

Banca UniCredit Tiriac Bank S.A.

Situatii financiare
31 decembrie 2007

Intocmit in conformitate cu Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a
Romaniei nr. 5/2005 pentru aprobarea Reglementarilor Contabile
conforme cu Directivele europene, aplicabile institutiilor de credit ,
modificat prin Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr.
24/2006 si prin Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale nr. 11/2007

Cuprins

**Declaratie privind responsabilitatea intocmirii situatiilor
financiare**

Raport de audit financiar

Bilantul contabil 1 – 3

Contul de profit si pierdere 4 – 5

Situatia modificarilor capitalurilor proprii 6

Situatia fluxurilor de trezorerie 7 – 9

Note la situatiile financiare 10 – 73

Bilantul contabil
la data de 31 decembrie 2007
(in RON)

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	Exercitiul financiar
			Precedent*	Incheiat
A	B			
Casa, disponibilitati la banci centrale	010	3	2.307.650.684	3.196.422.334
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	020	4	102.239.775	-
- efecte publice si valori asimilate	023		102.239.775	-
- alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	026		-	-
Creante asupra institutiilor de credit	030	5	878.490.639	554.258.464
- la vedere	033		324.722.740	165.853.616
- alte creante	036		553.767.899	388.404.848
Creante asupra clientelei	040	6	4.992.272.978	7.920.506.331
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	7	156.493.482	825.473.044
- emise de organisme publice	053		134.448.989	825.473.044
- emise de alti emitenti, din care:	056		22.044.493	-
- obligatiuni proprii	058		-	-
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	060	7	2.342.399	5.371.299
Participatii, din care:	070	7	7.015.289	2.112.290
- participatii la institutii de credit	075		4.749.620	294.896
Parti in cadrul societatilor comerciale legate, din care:	080	7	-	695.769
- parti in cadrul institutiilor de credit	085		-	-
Imobilizari necorporale, din care:	090	8	31.271.555	26.476.360
- cheltuieli de constituire	093		55	1.155
- fondul comercial, in masura in care a fost achizitionat cu titlu oneros	096		-	-
Imobilizari corporale, din care:	100	9	140.182.382	215.080.572
- terenuri si cladiri utilizate in scopul desfasurarii activitatilor proprii	105		104.432.483	143.300.596
Capital subscris nevarsat	110		-	-
Alte active	120	10	137.102.523	69.598.971
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	130	11	64.039.844	52.747.272
Total activ	140		8.819.101.550	12.868.742.706

* Vezi Nota 2a

Bilantul contabil (continuare)
la data de 31 decembrie 2007
(in RON)

PASIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	Exercitiul financiar
			Precedent*	Incheiat
A	B			
Datorii privind institutiile de credit	300	12	2.692.228.662	3.995.632.357
- la vedere	303		172.679.606	290.599.564
- la termen	306		2.519.549.056	3.705.032.793
Datorii privind clientela	310	13	4.534.831.451	6.529.187.264
- depozite, din care:	313		2.383.005.481	2.922.146.407
- la vedere	314		541.731.778	957.297.790
- la termen	315		1.841.273.703	1.964.848.617
- alte datorii, din care:	316		2.151.825.970	3.607.040.857
- la vedere	317		2.026.189.837	3.593.061.577
- la termen	318		125.636.133	13.979.280
Datorii constituite prin titluri	320		-	-
- titluri de piata interbancara, obligatiuni, titluri de creanta negociabile in circulatie	323		-	-
- alte titluri	326		-	-
Alte pasive	330	14	27.422.034	217.146.423
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	340	15	166.600.126	127.885.860
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli, din care:	350	16	10.689.002	75.073.592
- provizioane pentru pensii si obligatii similare	353		-	-
- provizioane pentru impozite	355		-	4.075.284
- alte provizioane	356	16	10.689.002	70.998.308
Datorii subordonate	360	16	326.456.700	383.334.558
Capital social subscris	370	17	339.967.145	379.109.245
Prime legate de capital	380		199.022.366	386.550.688
Rezerve	390	19	183.060.427	221.470.118
- rezerve legale	392	19	67.993.429	78.723.680
- rezerve statutare sau contractuale	394		-	-
- rezerve pentru riscuri bancare	396	19	92.882.235	115.785.348
- rezerva de intrajutorare	397		-	-
- rezerva mutuala de garantare	398		-	-
- alte rezerve	399		22.184.763	26.961.090
Rezerve din reevaluare	400	19	74.411.515	73.461.694
Actiuni proprii(-)	410		-	-
Rezultatul reportat				
- Profit	423		264.412.122	479.890.907
- Pierdere	426		-	-
Rezultatul exercitiului financiar		18		
- Profit	433		113.367.706	208.434.779
- Pierdere	436		-	-
Repartizarea profitului	440	18	113.367.706	208.434.779
Total pasiv	450		8.819.101.550	12.868.742.706

* Vezi Nota 2a

Bilantul contabil (continuare)
la data de 31 decembrie 2007
(in RON)

ELEMENTE in AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	Exercitiul financiar
			Precedent*	Incheiat
A	B			
Datorii contingente, din care:	600	21	2.594.701.063	4.362.838.119
- acceptari si andosari	603		2.437.592.140	4.188.569.609
- garantii si active gajate	606		157.108.923	174.268.510
Angajamente, din care:	610	21	1.464.673.902	2.023.042.458
- angajamente aferente tranzactiilor de vanzare cu posibilitate de rascumparare	615		-	-

* Vezi Nota 2a

PRESEDINTE,

DAN CORNELIU PASCARIU

CATALIN RASVAN RADU

CONTABIL SEF,

CEZARINA MORAR

KISS NICOLETTA

Contul de profit si pierdere
la data de 31 decembrie 2007
(in RON)

DENUMIREA INDICATORULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	Exercitiul financiar
			Precedent*	Incheiat
Dobanzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	22	400.165.096	792.698.676
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		11.185.606	59.427.858
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	020	23	179.565.469	390.658.738
Venituri privind titlurile	030	24	1.256.459	2.060.555
- Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	033		-	-
- Venituri din participatii	035		1.256.459	2.060.555
- Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	037		-	-
Venituri din comisioane	040	25	98.839.868	162.674.518
Cheltuieli cu comisioanele	050	26	19.404.262	18.131.821
Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare	060	27	84.160.783	219.451.590
Alte venituri din exploatare	070	28	6.036.052	7.648.268
Cheltuieli administrative generale	080	29	193.353.730	369.947.640
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		94.427.014	157.352.993
- Salarii	084		67.463.724	106.423.291
- Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care:	085		19.016.011	33.442.368
- cheltuieli aferente pensiilor	086		12.601.654	23.643.432
- Alte cheltuieli administrative	087		98.926.716	212.594.647
Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale	090		28.461.212	36.044.490
Alte cheltuieli de exploatare	100	30	13.157.855	15.685.839
Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	31	275.433.342	443.645.018
Reluări din corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120	32	249.406.417	351.406.147
Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	130	33	400	2.820.730
Reluări din corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	140	34	3.905.063	1.117.282
Rezultatul activitatii curente				
- Profit	153		134.393.468	260.122.760
- Pierdere	156		-	-

* Vezi Nota 2a

Contul de profit si pierdere (continuare)
la data de 31 decembrie 2006
(in RON)

DENUMIREA INDICATORULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	Exercitiul financiar
			Precedent*	incheiat
Venituri extraordinare	160		-	-
Cheltuieli extraordinare	170		-	-
Rezultatul activitatii extraordinare				
- Profit	183		-	-
- Pierdere	186		-	-
Venituri totale	190		3.250.262.545	1.537.057.036
Cheltuieli totale	200		3.115.869.077	1.276.934.276
Rezultatul brut				
- Profit	213		134.393.468	260.122.760
- Pierdere	216		-	-
Impozitul pe profit	220	35	21.025.762	51.687.981
Alte impozite ce nu apar in elementele de mai sus	230		-	-
Rezultatul net al exercitiului financiar				
- Profit	243		113.367.706	208.434.779
- Pierdere	246		-	-

* Vezi Nota 2a

PRESEDINTE,

DAN CORNELIU PASCARIU

CATALIN RASVAN RADU

CONTABIL SEF,

CEZARINA MORAR

KISS NICOLETTA

Situatia modificarilor capitalurilor proprii
la data de 31 decembrie 2007
(in RON)

ELEMENT AL CAPITALULUI PROPRIU	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
Capital subscris	339.967.145	39.142.100	39.142.100*	-	-	379.109.245
Prime de capital	199.022.366	187.528.322	187.528.322*	-	-	386.550.688
Rezerve legale	67.993.429	10.730.251	10.730.251*	-	-	78.723.680
Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-	-	0
Rezerva generala pentru riscul de credit	50.522.948	9.087.751	9.087.751*	-	-	59.610.699
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale	42.359.287	13.815.362	13.815.362*	-	-	56.174.649
Rezerve din reevaluare	74.411.515	-	-	949.821	949.821	73.461.694
Actiuni proprii (-)	-	-	-	-	-	-
Rezerva de intrajutorare	-	-	-	-	-	-
Rezerva mutuala de garantare	-	-	-	-	-	-
Alte rezerve	22.184.763	4.776.327	4.776.327*	-	-	26.961.090
Rezultatul reportat						
Profit nerepartizat	264.322.563	215.917.935	7.483.156**	-	-	480.240.498
Pierdere neacoperita	-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai putin IAS 29						
Sold creditor	-	-	-	-	-	-
Sold debitor	-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din modificarile politicilor contabile						
Sold creditor	-	-	-	-	-	-
Sold debitor	-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale						
Sold creditor	-	-	-	-	-	-
Sold debitor	-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	89.559	951.090	949.821	-	-	1.040.649
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene						
Sold creditor	-	-	-	-	-	-
Sold debitor	-	1.390.240	1.390.240	-	-	1.390.240
Rezultatul exercitiului financiar						
Sold creditor	113.367.706	208.434.779	-	113.367.706	-	208.434.779
Sold debitor	-	-	-	-	-	-

* Aceste cresteri prin transfer reprezinta capitalul social emis, prima de fuziune si rezervele transferate de la fosta UniCredit Romania S.A. in urma fuziunii dintre Banca HVB Tiriac Bank S.A. si UniCredit Romania S.A

** Aceasta crestere reprezinta profitul pentru primele cinci luni ale anului 2007 al bancii absorbite, fosta UniCredit Romania S.A.

Situația fluxurilor de trezorerie
la data de 31 decembrie 2007
(in RON)

DENUMIREA INDICATORULUI	Cod	Nota	Exercițiul financiar	Exercițiul financiar
	poziție		Precedent*	incheiat
Rezultatul net	1		113.367.706	208.434.779
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± constituirea sau regularizarea provizioanelor	2		21.468.329	102.020.484
+ cheltuieli cu amortizarea	3		23.336.511	34.898.404
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de numerar	4		-21.025.762	51.687.981
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	5		-1.256.459	-30.375.321
± alte ajustări	6		-104.082.020	199.499.776
Sub-total (rd. 01 la 06)	7		31.808.305	566.166.103
<i>Modificări ale activelor și pasivelor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± titluri care nu au caracter de imobilizări financiare	8		3.669.889	-609.650.065
± creanțe privind instituțiile de credit	9		-	373.621
± creanțe privind clientela	10		-742.040.796	-1.826.742.099
± creanțe atașate	11		-11.914.875	24.431.288
± alte active aferente activității de exploatare	12		53.884.103	14.490.749
± datorii privind instituțiile de credit	13		214.018.106	-192.654.121
± datorii privind clientela	14		-51.429.738	1.601.703.319
± datorii atașate	15		-53.495.817	-60.346.563
± alte pasive aferente activității de exploatare	16		-164.532.200	78.759.144
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		20.417.703	-14.379.656
Fluxuri de numerar din activității de exploatare (rd. 07 la 17)	18		-699.615.320	-417.848.280

Situația fluxurilor de trezorerie (continuare)
la data de 31 decembrie 2006
(in RON)

DENUMIREA INDICATORULUI	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar Precedent*	Exercițiul financiar Incheiat
Fluxuri de numerar din activități de investiții				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19		-	-
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20		-	-
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21		1.256.459	2.060.555
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	22		-713.529	-917.940
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23		-	973.973
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24		-	29.425.347
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	25		-15.774.674	-22.597.223
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26		-	2.327.687
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	27		-	-
+ alte încasări în numerar din activitatea de investiții	28		-	-
Fluxuri de numerar din activități de investiții	29		-15.231.744	-11.272.399
(rd. 19 la 28)				
Fluxuri de numerar din activități de finanțare				
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	30		-	-
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	31		-	-
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32		-	-
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33		-	-
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34		-	-
- plăți în numerar reprezentând dividende	35		-	-
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36		-	-961.316.873
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37		-432.547.302	1.246.837.000

* Vezi Nota 2a

Situația fluxurilor de trezorerie (continuare)

La data de 31 decembrie 2007

(in RON)

DENUMIREA INDICATORULUI	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar Precedent*	Exercițiul financiar încheiat
<i>Fluxuri de numerar din activități de finanțare (rd. 30 la 37)</i>	38		-432.547.302	285.520.127
Numerar la începutul perioadei	39		1.295.128.089	3.276.445.152
± Fluxuri de numerar din activități de exploatare (rd.18)	40		-699.615.320	-417.848.280
± Fluxuri de numerar din activități de investiții (rd.29)	41		-15.231.744	11.272.399
± Fluxuri de numerar din activități de finanțare (rd.38)	42		-432.547.302	285.520.127
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43		-	-
Numerar de la banca absorbită			3.128.711.429	583.729.077
Numerar la sfârșitul perioadei (rd. 39 la 43)	44	32	3.276.445.152	3.739.118.475

* Vezi Nota 2a

Note la situatiile financiare

1. Introducere

Aceste situatii financiare sunt intocmite de Banca UniCredit Tiriac Bank S.A. („Banca”). Banca a fost infiintata in data de 31 mai 2007 in urma fuziunii prin absorbtie a doua societati comerciale bancare, banca absorbanta fiind Banca HVB Tiriac Bank SA iar banca absorbita fiind UniCredit Romania S.A.; fuziunea prin absorbtie a fost aprobata in baza proiectului de fuziune nr. 3272 publicat in Monitorul Oficial al Romaniei, partea a IV-a, nr. 4105 din 22 decembrie 2006. Ca urmare a fuziunii, la data de 31 mai 2007, Banca HVB Tiriac Bank S.A. a preluat toate drepturile si obligatiile bancii absorbite, si anume UniCredit Romania S.A., iar banca absorbita a fost dizolvata fara lichidare prin transmiterea universala a patrimoniului acesteia (totalitatea activelor si pasivelor) catre banca absorbanta.

Adresa sediului social este Strada Ghetarilor, 23-25, Sectorul 1, Bucuresti, Romania.

Banca isi desfasoara activitatea prin 142 de subunitati, deschise pe teritoriul Romaniei, din care: 111 sucursale, 28 agentii, 3 puncte de lucru.

Principalele metode si politici contabile adoptate in intocmirea acestor situatii financiare sunt prezentate mai jos.

2. Metode si politici contabile semnificative

a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

Aceste situatii financiare au fost intocmite in conformitate cu:

- a) Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005 („Ordinul BNR nr.5/2005”) pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile institutiilor de credit, modificat si completat prin Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr.24/ 2006 (“Ordinul BNR 24/2006”) si Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 11/ 2007.
- b) Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare
- c) Planul de conturi pentru societatile bancare si normelor metodologice de utilizare a acestuia aprobat prin Ordinul MF/BNR nr.1418/344/1997 cu modificarile si completarile ulterioare.

Situatiile financiare prezentate cuprind situatiile financiare individuale ale Bancii.

Informatiile comparative prezentate de Banca pentru bilantul contabil si contul de profit si pierdere reflecta pozitia financiara si rezultatele operatiunilor Bancii HVB Tiriac Bank S.A., ca banca absorbanta la 31 decembrie 2006 si, respectiv pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2007, fara a include si informatiile corespunzatoare pentru fosta UniCredit Romania S.A. Prin urmare, aceste situatii financiare este posibil sa nu reflecte in mod fidel informatii financiare comparabile pentru pozitia financiara, rezultatele operatiunilor si fluxurilor de trezorerie combinate pentru Banca HVB Tiriac Bank S.A. si fosta UniCredit Romania S.A.

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuare*)

a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare (*continuare*)

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

Contul de profit si pierdere include veniturile si cheltuielile Bancii de la data infiintarii, i.e. 31 mai 2007 pana la 31 decembrie 2007, precum si veniturile si cheltuielile Bancii HVB Tiriac Bank S.A., ca banca absorbanta, de la 1 ianuarie 2007 pana la data fuziunii cu fosta UniCredit Romania S.A., i.e. 31 mai 2007. Rezultatele operatiunilor fostei UniCredit Romania S.A. de la data de 1 ianuarie 2007 pana la 31 mai 2007 sunt incluse in rezultatul raportat (vezi Situatiile modificarilor capitalurilor proprii).

Aceste situatii financiare nu au fost intocmite pentru a reflecta pozitia financiara si rezultatele operatiunilor si fluxurilor de numerar ale Bancii in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

b) Bazele intocmirii situatiilor financiare

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

Banca detine participatii in doua filiale, CAIB Securities S.A si UniCredit Securities S.A. Datorita caracterului nesemnificativ al elementelor de active, pasive, venituri si cheltuieli ale CAIB Securities S.A. si UniCredit Securities S.A. pentru pozitia financiara si rezultatul operatiunilor Bancii pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2007 dar si pentru faptul ca investitiile sunt clasificate ca fiind detinute spre vanzare, Banca a decis sa nu intocmeasca situatii financiare consolidate.

In cursul anului 2007, au fost finalizate formalitatile de transfer a participatiei catre CAIB International Market AG (vanzarea a 51% din actiunile detinute in aceasta societate fiind initiata la finele anului 2006).

Pe 27 aprilie 2007, Consiliul de Administratie (CA) al Unicredit Tiriac Bank S.A. a aprobat vanzarea actiunilor detinute in Unicredit Securities SA, inclusiv pretul aferent pentru participatia Bancii de 99.9952% in aceasta entitate. Ca rezultat al deciziei CA mai sus mentionate, la 31 mai 2007 s-a incheiat un protocol de vanzare-cumparare, prin care toate actiunile Unicredit Securities urmau sa fie vandute si sa constituie subiect al aprobarii necesare din partea Consiliului National al Valorilor Mobiliare (CNVM), iar la 31 decembrie 2007, Banca a incadrat investitia in aceasta participatie ca si detinuta pentru vanzare.

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuare*)

b) Bazele intocmirii situatiilor financiare (*continuare*)

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

c) Moneda functionala si de prezentare

Moneda functionala si de prezentare a situatiilor financiare este Leul („RON”). Toate cifrele sunt prezentate in Lei romanesti, rotunjite la leu.

d) Utilizarea estimarilor

Intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu Ordinul 5/2005, modificat si completat cu Ordinul nr. 24/2006 a impus conducerii Bancii sa faca cele mai bune estimari pentru valorile raportate ale activelor si pasivelor, ale angajamentelor si datoriilor contingente. 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 de schimb speculative la termen neajunse la scadenta sunt convertite la cursul la termen ramas de scurs de la data intocmirii bilantului.

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

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

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

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuare*)

f) Veniturile si cheltuielile din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt inregistrate in contul de profit si pierdere conform principiului 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.

Comisioanele ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui instrument financiar (comisioane aferente acordării de credite, care pot reprezenta o compensație pentru activități cum ar fi evaluarea situației financiare a debitorului, evaluarea și înregistrarea garanțiilor, colateralelor și a altor contracte similare, negocierea clauzelor aferente instrumentului, elaborarea și procesarea documentelor, precum și încheierea tranzacției; comisioane de angajament primite pentru acordarea unui credit, când este probabilă acordarea unui credit; etc.) sunt amănate și recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobanzi prin metoda liniară. Metoda liniară de amortizare utilizată reprezintă cea mai bună estimare a conducerii Bancii pentru determinarea valorii corespunzătoare amortizării.

Comisioanele încasate ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii se înregistrează în creditul contului „venituri înregistrate în avans”, urmând a fi recunoscute în conturile de venituri din dobanzi din clasa 7 pe durata derulării creditului.

g) Venituri si cheltuieli din comisioane

Veniturile din comisioane cuprind în principal comisioanele încasate din activitatea de creditare, emiterea de garanții și acreditive, efectuarea de transferuri pentru clienți și servicii asociate cardurilor. Cheltuielile cu comisioanele includ comisioanele plătite pentru serviciile similare primite de Banca. Veniturile și cheltuielile din comisioane sunt înregistrate în contul de profit și pierdere la momentul prestării serviciului, cu excepția celor generate de acordarea de credite și avansuri, emiterea de scrisori de garanție și acreditive care sunt amortizate și recunoscute ca o ajustare a randamentului creditelor și avansurilor acordate pe baza metodei liniare. De asemenea, Banca amortizează cheltuielile directe asociate tranzacțiilor de acordare de credite, emitere de scrisori de garanție și acreditive. Metoda liniară de amortizare utilizată reprezintă cea mai bună estimare a conducerii Bancii pentru determinarea valorii corespunzătoare amortizării.

h) Instrumente financiare

i) Clasificari

Instrumentele financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere includ instrumentele financiare deținute pentru tranzacționare și instrumente financiare desemnate de Banca la valoarea justa la momentul recunoașterii inițiale.

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuate*)

h) Instrumente financiare (*continuate*)

i) Clasificari (*continuate*)

Instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare sunt acelea achizitionate sau produse in principal in scopul de a genera profit pe termen scurt, sunt titlurile achizitionate, 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 tranzactie 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 raportate 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 vand 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 creditele 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. Investitiile detinute pana la scadenta includ 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.

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

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuare*)

h) Instrumente financiare (*continuare*)

i) Clasificari (*continuare*)

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

ii) *Recunoastere*

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

iii) *Evaluare*

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la cost.

Ulterior recunoasterii initiale, activele financiare detinute pentru tranzactionare sunt evaluate la valoarea de piata.

Datoriile sunt recunoscute la valoarea neta contabila.

Titlurile transferabile care nu sunt detinute ca imobilizari financiare sunt evaluate initial la cost si la data bilantului folosind metoda costului mediu ponderat si sunt clasificate in categoria titlurilor de plasament.

Pentru diferenta negativa dintre valoarea de piata si costul mediu ponderat al titlurilor de plasament se fac ajustari de valoare.

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

Pentru titlurile de investitii, primele si discounturile reprezentand diferenta dintre pretul de achizitie si pretul de rambursare al acestor titluri sunt amortizate in mod esalonat in contul de profit si pierdere.

Activele financiare detinute pana la scadenta si creditele acordate clientelei sunt recunoscute la cost amortizat minus ajustari de valoare (dupa caz). Costul amortizat este calculat folosindu-se metoda liniara. Banca amortizeaza comisioanele generate de acordarea creditelor. Metoda liniara de amortizare utilizata in calcularea costului amortizat reprezinta cea mai buna estimare a conducerii Bancii pentru determinarea valorii corespunzatoare amortizarii..

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuate*)

h) Instrumente financiare (*continuate*)

iv) Principiile masurarii valorii juste

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.

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

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

v) Derecunoastere

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.

Contractele de credit incheiate initial de Banca cu clienti persoane juridice romane, pentru care ulterior Banca a incheiat cu alte banci din cadrul grupului UniCredit contracte de novatie a drepturilor si obligatiilor rezultate din contractele de credit initiale (inclusiv cedarea creantelor din contractele de credit initiale catre aceste banci din cadrul grupului UniCredit), sunt derecunoscute (vezi nota 37).

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuare*)

h) Instrumente financiare (*continuare*)

v) *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 în cea a titlurilor de tranzacție nu sunt permise.

Transferurile din categoria titlurilor de plasament în categoria titlurilor de investiții pot apare în următoarele situații:

- are loc o modificare a intenției sau a capacității instituției de credit referitoare la deținerea respectivelor active;
- s-au scurs cele "două exerciții financiare" prevăzute la politica contabila h(i).

În cazul transferului din categoria titlurilor de plasament în categoria titlurilor de investiții, valoarea netă contabilă a titlurilor respective la data transferului devine noul cost/preț de achiziție al acestora.

vi) *Instrumente specifice*

Casa si disponibilitatile la banci centrale

Casa si disponibilitatile la banci centrale includ numerarul efectiv aflat in casierie, ATM-uri si ASV-uri , alte valori precum si conturile curente cu Banca Nationala a Romaniei.

Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale

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

Efectele publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la Banca Centrala sunt inregistrate la valoarea de achizitie minus ajustari de valoare pentru diferenta negativa dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie (daca este cazul). 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.

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuate*)

h) Instrumente financiare (*continuate*)

iv) Instrumente specifice (*continuate*)

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 in categoria 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 2n).

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 costului mediu ponderat minus ajustari de valoare pentru diferenta negativa dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie (daca este cazul). Titlurile de plasament includ obligatiunile si euro-obligatiunile emise de institutii si societati romanesti aflate sub controlul Guvernului Romaniei si obligatiuni emise de Municipality Bucuresti.

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

Instrumente derivate

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

Instrumentele financiare derivate includ contracte de swap si forward pe curs de schimb, swap cross-currency, optiuni pe rata dobinzii si curs de schimb si contracte swap pe rata dobinzii incheiate de Banca cu clientii sai si cu alte banci.

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuare*)

h) Instrumente financiare (*continuare*)

iv) *Instrumente specifice (continuare)*

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

Castigurile sau pierderile, rezultate in urma reevaluarii instrumentelor derivate care nu sunt instrumente de acoperire, sunt inregistrate in conturi de venituri si cheltuieli privind operatiunile cu instrumente derivate.

Creante asupra clientelei si provizioane pentru deprecierea valorii creantelor

Creantele asupra clientelei sunt clasificate ca si credite si creante si includ credite de investitii, linii de credit, credite comerciale, etc. 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 (vezi politica contabila 2n).

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 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**

Banca a clasificat participatiile in filiale ca participatii si le-a evaluat la cost la data bilantului.

Banca detine 48,97 % din capitalul societatii CAIB Securities S.A., o societate de valori mobiliare care furnizeaza servicii de brokeraj atat Bancii cat si clientilor persoane fizice si juridice. Banca detine la 31 decembrie 2007 si o participatie in societatea UniCredit Securities S.A in valoare de 695.769 RON, procentul de participare fiind de 99,9952%.

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuare*)

k) Entitati asociate

Entitatile asociate sunt acele societati in care institutia de credit are o influenta semnificativa, iar acestea nu sunt filiale ale acesteia si nici asocieri in participatie. Banca a clasificat participatiile in entitati asociate si le-a evaluat la cost istoric minus provizioane pentru deprecierea celor aflate in procedura de faliment.

l) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale sunt evidentiate la valoarea de achizitie mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere (vezi politica contabila 2n). Imobilizarile corporale au fost ajustate in functie de reevaluarile efectuate de Banca.

Reevaluarea imobilizarilor corporale se face la valoarea justa de la data bilantului. Valoarea justa se determina pe baza unor evaluari efectuate, de regula, de profesionisti calificati in evaluare, membri ai unui organism profesional in domeniu, recunoscut national si international.

La reevaluarea unei imobilizari corporale, amortizarea cumulata la data reevaluarii este recalculata proportional cu schimbarea valorii contabile brute a activului, astfel incat valoarea contabila a activului, dupa reevaluare, sa fie egala cu valoarea sa reevaluata. Ultima reevaluare, efectuata la data de 30 septembrie 2006, a fost efectuata de catre SC CMF Consulting S.A.

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimate pentru fiecare element din categoria imobilizarilor. Terenurile nu sunt supuse amortizarii.

Ratele medii de amortizare utilizate pe categorii sunt urmatoarele:

Constructii - imbunatatiri cladiri	2% - 20 % pe an
Aparatura birotica si mobilier	12,5% - 33,33 % pe an
Mijloace de transport	25 % pe an
Echipament informatic	25%-33,33 % pe an

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.

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuate*)

l) Imobilizari corporale (*continuate*)

Castigurile si pierderile la scoaterea din uz a mijloacelor fixe se determina prin raportare la valoarea lor neta contabila si se iau in considerare la determinarea profitului din operatiuni. Elementele de imobilizari corporale care sunt casate sau cesionate sunt eliminate din bilant impreuna cu amortizarea cumulata corespunzatoare. Profitul sau pierderea rezultate dintr-o asemenea operatiune se determina ca diferenta intre suma obtinuta si valoarea contabila neta si sunt incluse in profitul din exploatare al perioadei.

Imobilizarile in curs nu sunt supuse amortizarii pana in momentul darii in folosinta. Cheltuielile generate de intretinerea imobilizarilor si reparatiile aferente sunt inregistrate in contul de profit si pierdere, iar imbunatatirile la cladiri sunt capitalizate si amortizate o data cu darea in folosinta a acestora.

m) Imobilizari necorporale

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

Imobilizarile necorporale includ cheltuieli de constituire, fond comercial, 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 lineara pe perioada duratei de viata eximate pentru fiecare element din categoria imobilizarilor necorporale. Duratele de viata estimate pentru imobilizarile necorporale sunt de maximum 5 ani.

n) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor

Activele sunt analizate la data intocmirii fiecarui bilant contabil daca potrivit reglementarilor contabile conforme cu Directivele europene aplicabile institutiilor de credit un activ poate fi depreciat.

Credite si avansuri acordate clientilor

Creditele acordate de Banca prin furnizarea de fonduri direct unui client sau unui alt agent la momentul platii sunt prezentate in bilant la nivelul soldului existent, mai putin provizionul specific de risc de credit determinat prin inmultirea creditelor ajustate in functie de garantiile exprimate la valoarea justa a acestora, cu procentele de provizionare aferente fiecarei categorii de clasificare a creditelor asa cum sunt prezentate mai jos.

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuare*)

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

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

Clasificarea creditelor	Provizion (%)
• Standard	0
• In observatie	5
• Substandard	20
• Indoelnic	50
• Pierdere	100

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.

Scaderea valorii juste a garantiilor se face in conditiile in care serviciul datoriei aferent creditului nu depaseste 90 de zile si nu au fost initiate proceduri juridice.

Provizionul pentru diminuarea valorii creantelor asupra clientelei este inregistrat in contul de profit si pierdere si este dedus din categoria de activ corespunzatoare din bilant.

Prin Regulamentul 5 din 25.06.2007, pentru modificarea Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5 /2002 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, cu modificarile si completarile ulterioare sunt abrogate articolele 16 si 17 ale Regulamentului BNR nr.5 /2002

Aceste articole se refera la scoaterea in afara bilantului a tuturor sumelor care indeplinesc urmatoarele conditii:

- a) cel putin una dintre sumele respective inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 360 de zile;
- b) s-a investit cu formula executorie contractul de credit, precum si contractele de garantie, daca este cazul, sau hotararea judecatoreasca definitiva ce dispune asupra contractului de credit, precum si asupra contractelor de garantie, daca este cazul;

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuare*)

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

Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

c) s-a declansat procedura de executare silita a patrimoniului in cazul persoanelor fizice;

d) s-a declansat procedura de reorganizare judiciara sau procedura de faliment impotriva debitorului.

Sumele aferente creditelor si plasamentelor scoase in afara bilantului pina la data intrarii in vigoare a acestui regulament (30 iunie 2007) raman evidentiata 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.

Imobilizari corporale si necorporale

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

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

o) Alte angajamente referitoare la credite

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

Banca a inclus in angajamente evidentiata in elemente in afara bilantului participarea de 100% la riscul de credit pentru contractele de credit acordate de actionarul majoritar al Bancii, i.e. Bank Austria Creditanstalt AG, precum si participarea de 100% la riscul de credit pentru contractele de credit cesionate prin contracte de novatie catre Bank Austria Creditanstalt AG (vezi nota 37).

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuare*)

p) Credite subordonate

Creditele subordonate sunt creante, nereprezentate de un titlu, pentru care imprumutatorul accepta ca drepturile sale sa fie restituite numai dupa satisfacerea celorlalti creantieri.

Creditele subordonate pot fi la termen si pe durata nedeterminata.

In categoria creditelor subordonate la termen se includ creante, nereprezentate de un titlu, care au fixata, in momentul acordarii, o data de rambursare.

Creditele subordonate pe durata nedeterminata sunt creante de natura creditelor subordonate ale caror termene de rambursare nu au fost fixate sau fac obiectul unor conditii sau preavize mentionate in contracte. Banca nu are la 31 decembrie 2007 creante de natura creditelor subordonate.

q) Pensii, beneficii post-pensionare si alte beneficii acordate angajatilor

Banca, in desfasurarea normala a activitatii, efectueaza plati in numele angajatilor proprii catre sistemul de pensii al statului, asigurarile de sanatate si fondul de somaj. Toti angajatii Bancii sunt membri ai sistemului de pensii al statului roman.

Banca nu este angajata in nici un alt sistem de pensii si, in consecinta, nu isi asuma nici un fel de alte obligatii in acest sens. Banca nu este angajata in nici un sistem de beneficii post-pensionare si nu are obligatia de a presta servicii ulterioare pensionarii fostilor sau actualilor salariati.

Banca estimeaza ca beneficiile ce vor mai fi acordate ca urmare a incheierii contractelor de munca existente sau a clauzelor cuprinse in acestea ca urmare a schimbarilor ce vor interveni datorita procesului de fuziune intre Banca HVB Tiriac Bank SA si UniCredit Romania SA nu vor fi semnificative si, prin urmare, nu au fost inregistrate in aceste situatii financiare.

Pentru participarea salariatilor la profit si alte bonusuri acordate angajatilor cu ocazia sarbatorilor de iarna si a evaluarii performantelor individuale pana la 31 decembrie 2007, Banca a constituit un provizion in conformitate cu bugetul de venituri si cheltuieli aprobat pe anul 2007.

UniCredito Italiano S.p.A. acorda actiuni (de tip "stock options") ca modalitate de recompensare pentru top management-ul Bancii. Conform cerintelor legale, plata catre UniCredito Grup a sumelor ce sunt atribuite se efectueaza de catre Banca, in momentul in care angajatii isi pot exercita optiunea. Banca suporta aceste cheltuielile de natura beneficiilor acordate angajatilor pentru persoanele care lucreaza si ocupa functii in cadrul bancii. Banca inregistreaza periodic obligatia de plata catre UniCredito Grup a sumelor atribuite.

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 bani.

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuate*)

r) Provizioane

Valoarea provizionului de restructurare preluat de la fosta UniCredit Romania S.A este de 15.700.000 RON acesta fiind partial reluat pe venituri datorita realizarii post fuziune a evenimentelor pentru care a fost constituit in anul 2006, conform planului de restructurare (scoaterea din uz a logo-urilor cu sigla fostelor banci, scoaterea din uz a unor echipamente si elemente de soft ale bancii absorbite UniCredit Romania S.A) sau realizarii pariale a unora dintre evenimentele mentionate in planul de restructurare al anului 2006 (compensatii pentru incetarea activitatii).

Valoarea provizionului de restructurare la 31 decembrie 2007 si la 31 decembrie 2006 are urmatoarea destinatie, conform planului oficial de restructurare:

	31 Decembrie 2006
	<i>(RON)</i>
Costuri aferente inchiderii unor sucursale (proces de restructurare)	444.000
Scoatere din functiune echipamente, mobilier si alte bunuri (depreciere)	1.249.000
Compensatii pentru incetarea activitatii si alte consturi de natura salariala derivate din procesul de fuziune(consultanta restructurare, screening)	10.085.000
Scoatere din functiune logo UniCredit Romania S.A.	146.000
Litigii sau alte actiuni legale in legatura cu disponibilizarea personalului	174.000
Managementul schimbarii	954.000
Scoatere din functiune Software depreciat UniCredit Romania S.A	2.429.000
Comunicare interna/ externa proces fuziune (implicatile migrarii in sistemul contabil al bancii absorbite)	219.000
Total	<u>15.700.000</u>
	31 decembrie 2007
	<i>(RON)</i>
Scoaterea din functiune Software depreciat UniCredit Romania S.A	584.000
Scoatere din functiune echipamente, mobilier si alte bunuri (depreciere)	2.600.000
Plati compensatorii pentru disponibilizarea personalului	2.376.000
Litigii sau alte actiuni legale in legatura cu disponibilizarea personalului	450.000
Managementul schimbarii	1.000.000
Alinierea procedurilor si creare unui sistem informational unitar	515.000
Optimizarea si relocarea sucursalelor – post Merger	4.475.000
Total	<u>12.000.000</u>

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuare*)

s) Impozitul pe profit

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 pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent .

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

In aceasta situatie impozitele amanate (creante si datorii) existente la finele anului 2006 au fost transpuse in contabilitate, conform precizarilor, referitoare la recunoasterea si inregistrarea in contabilitate a impozitului pe profit amanat, primite de la BNR astfel :

- sumele reprezentand *creante cu impozitul amanat* au fost transpuse in contul:
5816 ”Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Regelementarilor contabile conforme cu directivele europene”
- sumele reprezentand datorii *cu impozitul amanat* au fost transpuse in contul:
556 ”Provizioane pentru impozite”

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 la 31 decembrie 2007 este de 16% (31 decembrie 2006: 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 constituie urmatoarele rezerve din repartizarea profitului:

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

u) Rezerve statutare (continuare)

(a) rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale, repartizata din profitul brut, in procent de 1% din activele purtatoare de riscuri specifice activitatii bancare;

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, în funcție 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 minimum 20% din capitalul social.

w) Prime din fuziune

Banca a inregistrat o prima de fuziune determinata in functie de activul net al fostei UniCredit Romania S.A. (ca banca absorbita) intocmit la data de 30 septembrie 2006, data de referinta a fuziunii, in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare.

Prima de fuziune a fost determinata pornind de la acest activ net la data de 30 septembrie 2006 in suma de 301.861.125 RON din care au fost scazute rezervele care au fost deductibile la calculul impozitului pe profit (rezerva legala in suma de 10.051.320 RON, rezerva de risc de credit in suma de 9.087.751 RON, rezerva de riscuri bancare generale in suma de 6.010.866 RON, rezervele din facilitati fiscale in suma de 1.586.959 RON, rezerve din diferente de curs /cont „Alte rezerve” in suma de 3.189.369 RON, primele de emisiune in suma de 48 RON, alte provizioane pentru riscuri si cheltuieli in suma de 20.532.865 RON, profitul curent la 30 septembrie 2006 al bancii absorbite in suma de 24.731.574 RON si valoarea nominala a actiunilor emise de Banca HVB Tiriac Bank S.A. (ca banca absorbanta) in suma de 39.142.100 RON (vezi si Situatiile modificarii capitalurilor proprii).

Sumele scazute din activul net al bancii absorbite in calculul primei de fuziune au fost transferate in activul net al noii banci prin adaugarea la elementele bilantiere deja existente ale bancii absorbante.

y) Informatii privind segmentele de raportare

In cursul perioadei de douasprezece luni incheiate la 31 decembrie 2007, Banca a desfasurat activitatea bancara numai pe piata romaneasca. Conducerea Bancii considera ca riscurile inerente si beneficiile specifice asociate activitatii bancare nu difera in mod semnificativ intre categoriile diferite de clienti si nici intre regiunile geografice, si prin urmare, nu considera ca identificarea unor segmente ar fi necesara sau ar aduce beneficii aditionale. Pentru impartirea portofoliului pe domenii de activitate, a se vedea nota 37.

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile semnificative (*continuare*)

(z) 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 sa nu se realizeze niciodata

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

Datorii contingente

O datorie contingenta este:

- a) o obligatie potentiala, aparuta ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilantului si a carei existenta va fi confirmata numai de care nu pot fi in totalitate sub controlul institutiei de credit; sau
- b) o obligatie curenta aparuta ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilantului, dar care nu este recunoscuta deoarece:
 - nu este sigur ca vor fi necesare resurse care sa incorporeze beneficii economice pentru stingerea acestei datorii; sau
 - valoarea datoriei nu poate fi evaluata suficient de credibil.

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

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

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

3. Casa, disponibilitati la banci centrale

<i>(RON)</i>	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Numerar in casierie	247.749.461	288.047.915
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	2.008.455.528	2.847.904.835
Numerar in ATM si ASV	51.445.695	60.469.584
Total	2.307.650.684	3.196.422.334

Banca mentine in conturile curente la Banca Nationala a Romaniei rezerva minima obligatorie constituita conform Regulamentului nr. 6/2002 emis de Banca Nationala a Romaniei, cu modificarile si completarile ulterioare. La 31 decembrie 2007 rata rezervei minime obligatorie a fost de 20% (31 decembrie 2006: 20%) pentru fondurile atrase in lei si de 40% (31 decembrie 2006: 40%) pentru fondurile atrase in valuta.

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

<i>(RON)</i>	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Certificate de depozit emise de BNR	102.239.775	-
Obligatiuni cu venit fix	-	-
Total	102.239.775	-

Efectele publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale existente in sold la 31 decembrie 2006 includeau certificate de depozit emise de Banca Nationala a Romaniei, data emisiunii fiind 13.10.2006, rata de discount 8.55%.

Aceste titluri au fost clasificate ca active disponibile pentru vanzare, la 31 decembrie 2006 avand valoarea contabila de 100.291.884 RON iar creantele atasate in suma de 1.947.891 RON. La 31 decembrie 2006, valoarea justa a acestor efecte publice si a altor titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale era de 102.165.475 RON.

Avand data scadentei 12.01.2007, la 31.12.2007 nu existau in sold efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale.

Note la situatiile financiare

5. Creante asupra institutiilor de credit

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Conturi curente	312.460.202	157.644.194
Depozite la termen la Banca Nationala a Romaniei	518.346.594	-
Depozite la termen la alte banci	29.740.535	376.842.525
Credite de pe o zi pe alta acordate bancilor	-	6.862.688
Credite la termen acordate bancilor	4.161.090	10.000.000
Alte creante	13.782.218	2.909.057
Total	878.490.639	554.258.464

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

6. Creante asupra clientelei

a) Portofoliul de credite

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Valoarea portofoliului inainte de provizionare	5.053.568.990	8.085.015.993
Minus provizioane specifice pentru riscul de credit (vezi nota 6b)	-61.296.012	-164.509.662
Valoarea portofoliului neta de provizion	4.992.272.978	7.920.506.331

In conformitate cu Ordinul nr. 5/2005 cu modificarile si completarile ulterioare, creditele si avansurile acordate clientilor nebankari sunt prezentate fara creante atasate.

b) Provizioane specifice pentru riscul de credit

(RON)	Provizion pentru Credite
Sold la 31 decembrie 2006	61.296.012
Cheltuieli cu provizioane	352.461.628
Reluări de provizioane	-286.861.128
Alte diferente aferente provizioanelor (*)	37.613.150
Sold la 31 decembrie 2007	164.509.662

Note la situatiile financiare

6. Creante asupra clientelei (continuare)

- (*) Alte diferente sunt compuse din soldul provizioanelor specifice pentru riscul de credit aferente fostei UniCredit Romania S.A. in suma de 32.283.841 RON si transferate la data fuziunii (31 mai 2007) catre noua Banca, precum si diferente nete de curs valutar aferente provizioanelor specifice pentru riscul de credit.

7. Imobilizari financiare

<i>(RON)</i>	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix (i)	156.493.482	845.744.568
Actiuni si alte titluri cu venit variabil (ii)	2.342.399	5.371.299
Participatii (iii)	7.015.289	2.808.059
Minus provizion pentru obligatiuni si alte titluri cu venit fix (i)	-	(20.271.524)
Total	165.851.170	833.652.402

- (i) Obligatiunile si alte titluri cu venit fix sunt clasificate ca active disponibile pentru vanzare (titluri de plasament) sau ca active financiare detinute pana la scadenta (titluri de investitii). Obligatiunile si alte titluri cu venit fix includeau la 31 decembrie 2007:

- Eurobonduri emise de Guvernul Romaniei in suma de 483.954 RON, creanta aferenta fiind de 13.530 RON, scadente la 2 iulie 2010; Primaria Municipiului Bucuresti, in suma de 17.902.622 RON, creanta aferenta fiind de 399.190 RON, scadente la 22 iunie 2015. Toate obligatiunile descrise mai sus sunt clasificate ca si active financiare disponibile pentru vanzare.
- Obligatiuni emise de Primaria Oradea, scadente la 20 mai 2010. La 31 decembrie aceste obligatiuni clasificate ca active financiare disponibile pentru vanzare erau in suma de 2.075.728 RON, creanta aferenta fiind de 24.215 RON.
- Eurobonduri emise de Guvernul Romaniei in suma de 34.123.810 RON, creanta aferenta fiind de 2.375.907 RON, cu scadente in iunie 2008 si mai 2012. Ele sunt clasificate ca si active financiare detinute pana la scadenta.
- Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice in suma de 648.579.719 RON, creanta aferenta fiind de 30.799.580 RON, cu scadente cuprinse intre mai 2008 si aprilie 2020, clasificate ca active financiare disponibile pentru vanzare si titluri emise de BNR in suma de 106.874.900 RON, creanta aferenta fiind de 2.091.413 RON, cu scadenta in 2008 .

Totalul obligatiunilor si altor titluri cu venit fix la 31 decembrie 2007 este de 845.744.568 RON din care valoarea creantelor atasate este 35.703.835 RON.

Note la situatiile financiare

7. Imobilizari financiare (*continuate*)

La data de 31 decembrie 2007 Banca a constituit un provizion pentru depreciere, in suma de 20.271.524 RON ca urma a faptului ca valoarea justa a titlurilor de plasament a fost mai mica decat valoarea contabila.

Obligatiunile si alte titluri cu venit fix includeau la 31 decembrie 2006:

- Eurobonduri emise de: Guvernul Romaniei in suma de 458.802 RON, scadente la 2 iulie 2010; Primaria Municipiului Bucuresti, in suma de 16.750.925 RON, scadente la 22 iunie 2015; Termoelectrica S.A. in suma de 3.667.945 RON, scadente la 18 decembrie 2007; Thermal Power Plants, in suma de 18.322.119 RON, scadente la 24 decembrie 2007. Toate obligatiunile descrise mai sus sunt clasificate ca si active financiare disponibile pentru vanzare. La 31 decembrie 2006 valoarea justa a acestor titluri a fost de 39.316.242 RON.
- Obligatiuni emise de Primaria Oradea, scadente la 20 mai 2010. La 31 decembrie aceste obligatiuni clasificate ca active financiare disponibile pentru vanzare erau in suma de 2.075.800 RON. La 31 decembrie 2006 valoarea justa a acestor obligatiuni a fost de 2.099.419 RON.
- Eurobonduri emise de Guvernul Romaniei in suma de 34.222.430 RON, cu scadente in iunie 2008 si mai 2012. Ele sunt clasificate ca si active financiare detinute pana la scadenta.
- Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice in suma de 75.293.414 RON, cu scadente cuprinse intre mai 2008 si aprilie 2020, clasificate ca active financiare disponibile pentru vanzare. La 31 Decembrie 2006 valoarea justa a acestor titluri a fost de 76.091.363 RON.

La data de 31 decembrie 2006 valoarea totala a creantelor atasate obligatiunilor si altor titluri cu venit fix era de 5.702.046 RON.

Valoarea titlurilor gajate la 31 decembrie 2007 este de 27.720.000 RON (la 31 decembrie 2006 Banca nu a gajat titluri)

Note la situatiile financiare

7. Imobilizari financiare (*continuare*)

- (ii) Banca detine din data de 16 decembrie 1994 o **participatie la ARGUS S.A.**, societate al carei obiect de activitate il reprezinta productia uleiurilor si grasimilor vegetale si animale. Capitalul subscris de Banca a fost in suma de 33.332,50 RON, iar capitalul varsat in suma de 39.999 RON, Banca platind o prima de emisiune in valoare de 6.666,50 RON. La data de 31 decembrie 2007 nivelul participatiei Bancii la societatea ARGUS SA este in suma de 630.082 RON reprezentand 1.326 % din capitalul societatii, cresterea participatiei in valoare absoluta reprezentand-o aportul din reevaluarea capitalului societatii.

In data de 10 decembrie 1996 Banca a investit in capitalul social al societatii **CENTRUL DE AFACERI SA** (fost TURISM AGREEMENT CASINO SA) suma de 107 RON, aceasta reprezentand o participatie de 0.321% din capitalul social al acesteia. Aceasta cota procentuala se mentine si la 31 decembrie 2007, nivelul absolut al acesteia majorandu-se la suma de 458 RON prin aport din reevaluarea capitalului societatii.

Participatia Bancii la Fondul Roman de Garantare a Creditelor SA dateaza din 5 februarie 1997 si este in suma de 100.000 RON. Aceasta este majorata prin noi varsaminte si aporturi din reevaluare, astfel incat la 31 august 2006 era in suma de 498.596 RON, reprezentand 6.40% din capitalul societatii. Valoarea acestor actiuni ramane neschimbata la 31 decembrie 2007 dar cota scade la 3.103% ca urmare a majorari de capital al societatii fara participarea Bancii .

Participatia Bancii la Bursa Romana de Marfuri dateaza din 28 septembrie 1999, La data de 31 decembrie 2007 nivelul participatiei Bancii la BRM SA era in suma de 58.200 RON, cu o cota de 1.054% din capitalul societatii, majorarea in suma absoluta datorandu-se aportului din reevaluarea capitalului societatii.

La 31 decembrie 2007 valoarea actiunilor detinute de Banca la **Biroul de Credit S.A.** este de **291.120 RON** (31 Decembrie 2006: 285.858 RON) cu o cota de participare de **7.049%** in total capital social.

In calitate de utilizator a serviciilor SNCDD Banca detine la 31 Decembrie 2007 o participatie la **Societatea Nationale de Compensare, Decontare si Depozitare pentru Valori Mobiliare (SNCDD)** in valoare de **13.650 RON** (31 Decembrie 2006: 12.150 RON) cu o cota de 0.119% in total capital social, cota care a scazut fata de decembrie 2006 ca urmare a majorarii capitalului social al SNCDD fara participarea bancii la aceasta majorare.

Banca detine la 31 decembrie 2007 la Transfond S.A. actiuni in valoare de **945.455 RON** (31 Decembrie 2006: 785.455 RON) cu o cota de participare de 8.035% .

Banca Comerciala „Ion Tiriac” S.A a detinut din data de 14 iulie 1993 o participatie la **APULUM SA**, societate al carei principal obiect de activitate il reprezinta fabricarea articolelor ceramice pentru uz gospodaresc. Capitalul subscris de Banca a fost in suma de 39.534 RON, iar capitalul varsat in suma de 39.929 RON, banca platind o prima de emisiune in valoare de 395 RON. La data de 31 decembrie 2007 nivelul participatiei Bancii la societatea APULUM SA era in suma de **1.660.823 RON** reprezentand 10% din capitalul social al acesteia majorarea datorandu-se aportului din reevaluare.

Note la situatiile financiare

7. Imobilizari financiare (continuare)

In cursul anului 2005, HVB Bank Romania S.A a investit in capitalul social al **HVB Banca pentru Locuinte S.A.** prin participarea la capitalul social initial al acestei entitati cu suma de 3.999.680 RON, reprezentand 9,99% din capitalul social. In cursul anului 2006 s-au mai achizitionat 74.994 actiuni in valoare de 749.940 RON, astfel incat la 31 decembrie 2006 valoarea totala a actiunilor detinute in capitalul social este de 4.749.620 RON. In cursul anului 2007 Banca a participat la majorarea capitalului social al acesteia prin achizitionarea unui numar de 74.994 actiuni, astfel ca la 31.12.2007 participatia la HVB Banca pentru Locuinte S.A era de 5.499.560 RON cu o cota de 9.99%. In cursul anului 2007 Banca a constituit un provizion pentru deprecierea participatiei in suma de 2.700.000 RON.

In cursul anului 2003 fosta HVB Bank Romania S.A a investit in capitalul social al societatii **CAIB Asset Management S.A.** (care si-a schimbat ulterior numele in Pioneer Asset Management) suma de 94.250 RON, aceasta reprezentand o participare de 5% la capitalul social. La 31 Decembrie 2007 valoarea participatiei la aceasta societate era de 94.250 RON insa cota de participare a scazut la 3.967%, ca urmare a majorarii capitalului social al acesteia fara participarea bancii la acesta majorare

- (iii) **Participatia la AUTO MONDO CO. SA**, societate cu obiect de activitate reprezentand comertul cu piese si accesorii pentru autovehicule, dateaza din 30 septembrie 1993, suma initial platita de Banca fiind de 2.934 RON. Prin majorari succesive, la 31 decembrie 2007 participatia Bancii a ajuns la 20% din capitalul social al companiei, respectiv **9.360 RON**.

Banca Comerciala „Ion Tiriac” S.A detine din data de 15 septembrie 1993 o participatie la **Romcard SA**, la 31 decembrie 2007 valoarea participatiei Bancii la Romcard S.A.este de **19.140 RON**.

In cursul anului 2002 fosta HVB Bank Romania S.A. a investit in capitalul social al **UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.** suma de 115.096 RON reprezentand contravaloarea a 40.000 EUR, participatia reprezentand 20% din capitalul social al societatii sus mentionate. Nu au fost modificari in 2003, 2004 si 2005 si 2006. La 31 decembrie 2007 investitia in capitalul social al UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.(fosta HVB Leasing Romania S.A.) a ramas de 115.096 RON.

Tot in cursul anului 2003 fosta HVB Bank Romania S.A a investit in capitalul social al societatii **CAIB Securities S.A** prin achizitionarea a 677.673 de actiuni in valoare totala de 100.000 EUR reprezentand 367.000 RON (evaluate la curs istoric). La finele anului 2005, precum si la data de 31 decembrie 2006 participatia la aceasta institutie financiara a ramas neschimbata. In cursul anului 2007 au fost vandute 345.675 actiuni catre CAIB International Markets AG, astfel ca la 31.12.2007 nivelul participatiei la aceasta societate era de 179.786 RON cu o cota de 48.97 % din total capital social si un numar de 331.998 actiuni.

Note la situatiile financiare

7. Imobilizari financiare (continuare)

In cursul anului 2001 fosta Banca UniCredit Romania S.A. a investit in capitalul social al societatii UniCredit Securities S.A., actiuni in valoare de 198.400 RON, in anul 2006 a avut loc ultima majorare de capital prin emisiune unui numar de 17.124 actiuni in valoarea de 171.240 RON, valoarea totala a participatiei la finele anului 2006 fiind de 695.769 RON avand cota de 99.995% din total capital social. La 31 Decembrie 2007 participatia la aceasta institutie financiara a ramas neschimbata (vezi si nota 2b).

Fosta Banca UniCredit Romania S.A. a achizitionat in cursul anului 2004, 1 actiune la societatea UniCredit Leasing Romania S.A. in valoarea de 14 RON, participatie care a ramas neschimbata la 31 decembrie 2007.

In septembrie 2007 Banca a investit in capitalul social al societatii Pirelli RE Romania S.A. o companie de investitii imobiliare, participand la capitalul social cu un numar de 180.000 actiuni in valoare de 18.000 RON si o cota de 20% din total capital social, iar in luna octombrie a aceluiasi an a participat la majorarea capitalului social al acesteia achizitionand un numar de 20.000 actiuni in valoare de 2.000 RON totodata platind si o prima de emisiune in valoare de 148.000 RON. Prin urmare la 31.12.2007 valoarea participatiei la aceasta societate era de 168.000 RON cu o cota de 20% din total capital social.

Participatii la societati in faliment:

Din data de 25 iulie 1995 Banca detinea o participatie la ROMWOOL SA, societate cu obiect de activitate comert cu ridicata al produselor textile in proportie de 16.40%. Capitalul initial subscris de banca a fost in suma de 70.675 RON, iar capitalul varsat in suma de 82.280 RON, rezultand o prima de emisiune platita de banca in valoare de 11.605 RON. Nivelul acestei participatii s-a mentinut pana la 31 decembrie 2006, iar in cursul anului 2007 participatia la aceasta societate o fost scoasa din evidenta contabila, precum si provizionul constituit pentru aceasta, ca urmare a inchiderii procedurii de insolventa fiind radiata si din Registrul Comertului.

Participatia la CIBELA GROUP SRL, societate cu obiect de activitate industrializarea legumelor si fructelor si panificatie dateaza din 27 aprilie 1995, capitalul subscris si varsat fiind de 80.000 RON. La 31 august 2006 nivelul participatiei era in suma de 167.040 RON, reprezentand 19.63% din capitalul societatii, majorarea rezultand din aportul din reevaluare. Valoarea acestei participatii ramane neschimbata la 31 decembrie 2007.

Din data de 21 decembrie 1992 Banca detine participatii la SCIPOMAR SA (prelucrarea legumelor si fructelor) in suma de 30.000 RON. La 31 august 2006 nivelul participatiei era in suma de 36.250 RON reprezentand o cota de 17,40% din capitalul social. Valoarea acestor participatii ramane neschimbata la 31 decembrie 2006, iar in cursul anului 2007 participatia la aceasta societate o fost scoasa din evidenta contabila, precum si provizionul constituit pentru aceasta, ca urmare a inchiderii procedurii de insolventa fiind radiata si din Registrul Comertului.

Note la situatiile financiare

7. Imobilizari financiare (continuare)

Participatia la OLYMPUS & HCS SA dateaza din data de 21 decembrie 1994 fiind in suma de 2.200 RON, suma ce reprezinta 20% din capitalul social. Valoarea acestei participatii ramane neschimbata la 31 decembrie 2006, iar in cursul anului 2007 participatia la aceasta societate o fost scoasa din evidenta contabila, precum si provizionul constituit pentru aceasta, ca urmare a inchiderii procedurii de insolventa fiind radiata si din Registrul Comertului.

Banca a provizionat integral participatiile aferente societatilor in faliment descrise mai sus. Valoarea acestui provizion la 31 Decembrie 2007 a ajuns la 167.040 RON (31 Decembrie 2006: 287.770 RON) datorita scoaterii din evidenta a participatiilor a trei din societatile in faliment: ROMWOOL SA 82.280 RON , SCIPOMAR SA 36.250 RON, OLYMPUS & HCS SA 2.200 RON. De asemenea, in cursul anului 2007, Banca a mai constituit un provizion de 2.700.000 RON pentru HVB Banca pentru Locuinte ca urmare a pierderii cumulate inregistrate de aceasta.

8. Imobilizari necorporale

	Sold la 1 ianuarie 2007	Cresteri	din care transferat la fuziunea cu UniCredit Romania S.A.	Reduceri	Sold la 31 decembrie 2007
<i>(RON)</i>					
Valoare bruta	61.125.021	16.579.418	9.733.729	798.129	76.906.310
Amortizare cumulata	42.775.929	18.415.102	5.947.734	772.668	60.418.363
Avansuri pentru imobilizari necorporale	12.922.463	25.245	25.245	2.959.295	9.988.413
Valoare neta contabila	31.271.555	-1.810.439	-3.811.240	2.984.756	26.476.360

Note la situatiile financiare

9. Imobilizari corporale

	Sold la 1 ianuarie 2007	Cresteri		Reduceri	Sold la 31 decembrie 2007
		Achizitii / Cheltuiala cu amortizarea	din care transferat la fuziunea cu UniCredit Romania S.A.		
<i>(RON)</i>					
Valoare bruta	215.	157.028.666	137.913.472	18.951.227	354.029.585
Cladiri si terenuri ale activitatii de exploatare	135.	66.390.409	61.870.277	1.146.086	201.148.695
Echipamente tehnologice	6.	14.789.008	14.076.550	-	21.267.583
Calculatoare si echipamente periferice	33.	27.443.453	22.432.358	12.066.249	48.673.470
Mijloace de transport	5.	8.755.951	8.455.643	154.169	13.659.734
Mobilier si aparatura birotica	23.	35.798.060	30.252.149	3.065.338	56.001.161
Imobilizari corporale in curs	11.	3.851.785	826.495	2.519.385	13.278.942
Amortizare cumulata	75.	77.952.303	49.138.400	14.773.054	138.949.013
Cladiri si terenuri ale activitatii de exploatare	31.	27.522.296	15.811.689	-	58.994.185
Echipamente tehnologice	2.	6.689.673	4.512.504	-	9.493.410
Calculatoare si echipamente periferice	27.	23.099.662	14.681.145	12.062.480	38.609.171
Mijloace de transport	3.	7.180.495	5.480.033	154.169	10.460.386
Mobilier si aparatura birotica	10.	13.460.177	8.653.029	2.556.405	21.391.861
Valoare neta contabila	140.	79.076.363	88.775.072	4.178.173	215.080.572

Note la situatiile financiare

10. Alte active

<i>(RON)</i>	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Stocuri (materiale)	588.382	4.191.610
Debitori diversi	2.752.422	9.969.825
Creante asupra bugetului si asimilate	1.267.057	1.831
Instrumente financiare derivate	112.841.665	12.064.889
Alte conturi de regularizare	13.418.899	40.951.563
<i>Sub-total conturi de regularizare</i>	126.260.564	53.016.452
Decontari intrabancare	39.028	-
Alte active	6.195.070	2.419.253
Total	137.102.523	69.598.971

La 31 decembrie 2007 valoarea conturilor de regularizare includ reevaluarea tranzactiilor de schimb valutar spot, si contravaloarea instrumentelor de plata – cecuri remise la incasare.

11. Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate

<i>(RON)</i>	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Creante atasate aferente:		
Conturi curente si depozite la alte banci	2.919.706	2.770.884
Credite asupra clientelei	17.295.016	35.142.535
Alte creante	169.850	272.953
Cheltuieli inregistrate in avans	17.042.374	19.609.981
Venituri de primit*	28.115.741	3.684.453
Minus provizioane specifice pentru creante atasate	(1.502.843)	(8.733.534)
Total	64.039.844	52.747.272

Note la situatiile financiare

11. Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate (*continuare*)

<i>(RON)</i>	Provizion pentru Creante atasate
Sold la 31 decembrie 2006	1.502.843
Cheltuieli cu provizioane	11.923.607
Reluati de provizioane	(6.245.681)
Alte diferente aferente provizioanelor**	1.552.765
Sold la 31 decembrie 2007	<u>8.733.534</u>

(*) Venituri de primit include si venituri de primit din operatiuni cu instrumente derivate de dobinda (interest rate swap) in valoare de 253.673 RON la 31 decembrie 2007 (la 31 decembrie 2006 - 25.513.895 RON)

(**) Alte diferente sunt compuse din soldul provizioanelor specifice pentru riscul de credit aferente fostei UniCredit Romania S.A. in suma de 1.150.295 RON si transferate la data fuziunii (31 mai 2007) catre noua Banca, precum si diferente de curs aferente provizioanelor specifice pentru riscul de dobinda.

12. Datorii privind institutiile de credit

<i>(RON)</i>	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Conturi curente ale bancilor (Loro)	26.538.082	34.762.092
Depozite la vedere si la termen ale bancilor (i)	153.268.940	201.600.000
Imprumuturi la termen primite de la banci (ii)	2.390.949.056	3.682.432.793
Alte sume datorate	121.472.584	76.837.472
Total	<u>2.692.228.662</u>	<u>3.995.632.357</u>

Note la situatiile financiare

12. Datorii privind institutiile de credit (*continuare*)

(i) La data de 31 decembrie 2007 situatia depozitelor de la banci se prezinta astfel :

Banca	Valuta	Suma in valuta originala	Suma in echivalent RON
<i>Depozite la vedere</i>			
Banca di Roma S.p.A Sucursala Bucuresti	RON	75.000.000	75.000.000
Banca Comerciala Romana S.A.	RON	50.000.000	50.000.000
Citibank Romania S.A.	RON	20.000.000	20.000.000
Hypovereins Bank AG Munich	RON	10.000.000	10.000.000
Unicredito Italiano S.p.A	RON	8.000.000	8.000.000
Volksbank Romania S.A	RON	16.000.000	16.000.000
Total depozite la vedere		179.000.000	179.000.000
<i>Depozite la termen</i>			
Banca Transilvania SA	RON	2.600.000	2.600.000
HVB Banca pentru Locuinte SA	RON	20.000.000	20.000.000
Total depozite la termen	RON	22.600.000	22.600.000
Total depozite de la banci la 31 decembrie 2007			201.600.000

Note la situatiile financiare

12. Datorii privind institutiile de credit (*continuare*)

(ii) La data de 31 decembrie 2007 situatia imprumuturilor de la institutii de credit se prezinta astfel :

Banca	Valuta	Suma in valuta originala	Suma in echivalent RON
B.E.R.D	EUR	9.500.000	34.296.900
Banca Europeana de Investitii	EUR	4.047.619	14.612.715
Banca Europeana de Investitii	EUR	2.894.737	10.450.578
Banca Europeana de Investitii	EUR	5.000.000	18.051.000
Banca Europeana de Investitii	EUR	5.000.000	18.051.000
Banca Austria Creditanstalt AG	EUR	1.750.000	6.317.850
Banca Austria Creditanstalt AG	RON	1.024.130.000	1.024.130.000
Banca Austria Creditanstalt AG	EUR	2.730.000	9.855.846
Banca Austria Creditanstalt AG	RON	451.562.500	451.562.500
Banca Austria Creditanstalt AG	RON	507.917.500	507.917.500
Banca Austria Creditanstalt AG	USD	20.454.546	50.244.546
Banca Austria Creditanstalt AG	RON	778.355.000	778.355.000
Banca Austria Creditanstalt AG	EUR	50.000.000	180.510.000
Banca Austria Creditanstalt AG	RON	468.482.000	468.482.000
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	EUR	27.857.143	100.569.858
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	EUR	25.000.000	9.025.500
Total imprumuturi de la institutii de credit la 31 decembrie 2007			3.682.432.793

Imprumuturile de la institutiile de credit in sold la 31 decembrie 2007 au rate de dobanda care variaza intre 4,57% si 8,24% p.a. iar scadentele finale variaza intre septembrie 2008 si mai 2017. Procentul maxim provine de la imprumutul primit de la Bank Austria Creditanstalt.

Note la situatiile financiare

12. Datorii privind institutiile de credit (continuare)

(i) La data de 31 decembrie 2006 situatia depozitelor se prezenta astfel:

Banca	Valuta	Suma in valuta originala	Suma in echivalent RON
Depozite la vedere			
Alpha Bank Romania SA	RON	20.000.000	20.000.000
Banca di Roma Bucuresti	RON	3.000.000	3.000.000
Procredit Bank SA	USD	569.974	1.998.940
Total depozite la vedere			24.668.940
Depozite la termen			
Banca Transilvania SA	RON	10.000.000	10.000.000
HVB Banca pentru Locuinte SA	RON	2.800.000	2.800.000
Hypovereins Munich	RON	95.800.000	95.800.000
Volksbank Romania SA	RON	20.000.000	20.000.000
Total depozite la termen	RON		128.600.000
Total depozite de la banci la 31 decembrie 2006			153.268.940

(ii) La data de 31 decembrie 2006 situatia imprumuturilor de la institutii de credit se prezenta astfel:

Banca	Valuta	Suma in valuta originala	Suma in echivalent RON
Banca Austria Creditanstalt AG	EUR	14.950.000	50.556.415
Banca Austria Creditanstalt AG	EUR	3.150.000	10.652.355
Banca Austria Creditanstalt AG	EUR	3.372.353	11.404.286
Banca Austria Creditanstalt AG	EUR	50.000.000	169.085.000
Banca Austria Creditanstalt AG	RON	1.024.130.000	1.024.130.000
Banca Austria Creditanstalt AG	RON	451.562.500	451.562.500
Banca Austria Creditanstalt AG	RON	507.917.500	507.917.500
Banca Austria Creditanstalt AG	USD	25.000.000	64.190.000
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	EUR	30.000.000	101.451.000
Total imprumuturi de la institutii de credit la 31 decembrie 2006			2.390.949.056

Imprumuturile de la institutiile de credit in sold la 31 decembrie 2006 au rate de dobanda care variaza intre 3.4% si 8.9% p.a. iar scadentele finale variaza intre septembrie 2007 si mai 2017.

Note la situatiile financiare

13. Datorii privind clientela

<i>(RON)</i>	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Conturi curente	2.009.250.820	3.566.955.936
Depozite la vedere	541.731.778	957.297.790
Depozite la termen	1.708.207.019	1.765.266.519
Depozite colaterale	133.066.684	199.582.098
Imprumuturi la termen de la clientela financiara (i)	95.818.021	693.801
Alte datorii privind clientela – certificate de depozit	29.818.112	13.203.079
Alte sume datorate	16.939.017	26.188.042
Total	<u>4.534.831.451</u>	<u>6.529.187.264</u>

- i) La data de 31 decembrie 2007 situatia imprumuturilor la termen de la clientela financiara se prezinta astfel:

Imprumuturi la termen de la clientela financiara	Suma in echivalent RON
BACA Export Leasing GesmbH	41.031
HVB Leasing Romania SA	253.024
Tiriac Leasing IFN S.A	399.746
Total	<u>693.801</u>

La data de 31 decembrie 2006 situatia imprumuturilor la termen de la clientela financiara se prezinta astfel:

Imprumuturi la termen de la clientela financiara	Suma in echivalent RON
B.E.R.D	33.817.000
Banca Europeana de Investitii	60.684.141
BACA Export Leasing GesmbH	196.419
HVB Leasing Romania SA	350.439
Tiriac Leasing IFN S.A	770.022
Total	<u>95.818.021</u>

Note la situatiile financiare

14. Alte pasive

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Datorii catre bugetul statului si asigurari sociale	43.156	47.505.749
Creditori diversi	15.396.611	27.282.965
Conturi de regularizare	406.561	-
Dividende de plata	557.558	551.756
Instrumente financiare derivate	2.213.594	139.356.351
Alte datorii	8.686.002	2.315.547
Subventii pentru investitii	118.552	134.055
Total	27.422.034	217.146.423

15. Venituri inregistrate in avans si datorii angajate

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Dobanda de platit	85.220.626	24.874.063
Datorii angajate (cheltuieli de platit) **	5.303.429	4.979.479
Venituri inregistrate in avans*	76.076.071	98.032.318
Total	166.600.126	127.885.860

(*)La 31 decembrie 2007 soldul contului venituri inregistrate in avans in suma de 98.032.318 RON (76.076.071 RON la 31 decembrie 2006), cuprinde: comisioanele generate de acordarea de credite si avansuri care sunt amortizate in perioada viitoare si recunoscute ca o ajustare a randamentului creditelor si avansurilor acordate pe baza metodei liniare in suma de 90.654.196 RON (31 decembrie 2006: 63.386.652 RON), scontul neamortizat aferent scontarilor de creante comerciale in suma de: 3.683.318 RON (31 decembrie 2006: 10.283.285 RON) si comisioane neamortizate aferente operatiunilor de emitere de scrisori de garantie in favoarea clientelei 3.694.804 RON (31 decembrie 2006: 2.406.134 RON).

(**)La 31 decembrie 2007, in cadrul contului de cheltuieli de platit (datorii angajate), in suma de 4.979.479 RON (5.303.429 RON la 31 decembrie 2006) sunt cuprinse si cheltuieli de platit aferente operatiunilor cu instrumente financiare derivate de dobinda (interest rate swap) in suma de 507.912 RON (4.171.464 RON la 31 decembrie 2006)

16. Provizioane pentru riscuri si cheltuieli

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Provizioane pentru riscuri de executare angajamente	-	10.823.323
Provizioane de restructurare (vezi nota 2, pct.r)	-	12.000.000
Provizioane pentru impozite*	-	4.075.284
Provizioane pentru litigii	2.000.000	7.753.646
Provizioane bonusuri salariale	8.689.002	32.252.729
Alte provizioane		8.168.610
Total	10.689.002	75.073.592

*Din totalul de 4.075.284 RON, 1.000.000 RON a fost constituit pentru riscul de taxe, iar diferenta de 3.075.284 RON pentru impozit amanat BCIT si UCR aferent reevaluarii mijloacelor fixe.

Note la situatiile financiare

17. Datorii subordonate

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Datorii subordonate, de la Bank Austria Creditanstalt AG	326.456.700	329.181.558
Datorii subordonate, de la UniCredit Ireland	-	54.153.000
Total	326.456.700	383.334.558

La data de 31 decembrie 2007, situatia imprumuturilor subordonate primite de la Bank Austria Creditanstalt AG si UniCredit Ireland se prezinta astfel:

Echivalent valuta	Valuta	Rata dobanzii %	Scadenta	Echivalent RON
3.517.824	EUR	EURIBOR + 0.50%	Dobanda este rambursabila trimestrial (dar banca poate alege 3,6,12 luni pt anul imediat urmator), iar principalul devine scadent in septembrie 2012	12.700.047
3.407.155	EUR	EURIBOR + 0.50%	Dobanda este rambursabila trimestrial (dar banca poate alege 3,6,12 luni pt anul imediat urmator), iar principalul devine scadent in august 2012	12.300.511
5.000.000	EUR	EURIBOR + 0.50%	Dobanda este rambursabila trimestrial (dar banca poate alege 3,6,12 luni pt anul imediat urmator), iar principalul devine scadent in septembrie 2012	18.051.000
215.730.000	RON	ROBOR 1M + 0.53%.	Dobanda este rambursabila lunar, iar principalul devine scadent in iulie 2013	215.730.000
70.400.000	RON	ROBOR 1M + 0,50%.	Dobanda este rambursabila lunar, iar principalul devine scadent in august 2012	70.400.000
15.000.000	EUR	EURIBOR 3M + 0.81%	Dobanda este rambursabila trimestrial, iar pricipalul devine scadent in noiembrie 2015	54.153.000
Total				383.334.558

Note la situatiile financiare

17. Datorii subordonate (continuare)

La data de 31 decembrie 2006, situatia imprumuturilor subordonate primite de la Bank Austria Creditanstalt AG se prezinta astfel:

Echivalent valuta	Valuta	Rata dobanzii %	Scadenta	Echivalent RON
3.517.824	EUR	EURIBOR 12 luni + 0,50%	Dobanda este rambursabila anual, iar principalul devine scadent la 25 septembrie 2011	11.896.224
3.407.155	EUR	EURIBOR 12 luni + 0,50%	Dobanda este rambursabila anual, iar principalul devine scadent la 29 august 2011	11.521.976
5.000.000	EUR	EURIBOR 12 luni + 0,50%.	Dobanda este rambursabila anual, iar principalul devine scadent la 29 august 2011	16.908.500
215.730.000	RON	EURIBOR 12 luni + 0,53%.	Dobanda este rambursabila anual, iar principalul devine scadent la 5 iulie 2013	215.730.000
70.400.000	RON	EURIBOR 12 luni + 0,50%.	Dobanda este rambursabila anual, iar principalul devine scadent la 28 august 2011	70.400.000
Total				<u>326.456.700</u>

18. Capital social subscris

Capitalul social al Bancii, dupa fuziunea dintre Banca Absorbata si Banca Absorbanta este de 379.109.245 RON si este impartit in 40.764.435 actiuni ordinare cu o valoare nominala de 9,3 RON fiecare.

Urmare alocarii actiunilor nou emise de catre Banca Absorbanta catre actionarii Bancii Absorbite, structura actionarilor la 31 decembrie 2007 comparativ cu 31 decembrie 2006 este urmatoarea:

	31 decembrie 2006 %	31 decembrie 2007 %
Bank Austria Creditanstalt AG	50,054866%	55,206201%
Redrum International Investments B.V.	22,499990%	20,176921%
Vesanio Trading Ltd	22,555703%	20,226882%
Bank Austria – CEE BeteiligungsgmbH	0,014819%	0,013289%
Arno Grundstücksverwaltungs Gesellschaft m.b.H	0,014819%	0,013289%
Beteiligungsgesellschaft der Bank		
AustriaCreditanstalt Leasing GmbH	0,014819%	0,013289%
Bank Austria Creditanstalt Leasing GmbH	0,014819%	0,013289%
Alti actionari	4,830167%	4,336840%
Total	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Note la situatiile financiare

19. Repartizarea profitului

La sfarsitul anului 2006 profitul net de repartizat este in suma de 113.367.706 RON, astfel:

<i>(RON)</i>	31 decembrie 2006
Rezerve legale	3.568.647
Rezerva pentru riscuri bancare	-
Rezerva de intrajutorare	-
Rezerva mutuala de garantare	-
Alte rezerve	-
Rezultat reportat-profit nerepartizat	109.799.059
Total	113.367.706

La sfarsitul anului 2007 profitul net de repartizat este in suma de 208.434.779 RON, astfel:

<i>(RON)</i>	31 decembrie 2007
Rezerve legale	-
Rezerva pentru riscuri bancare	-
Rezerva de intrajutorare	-
Rezerva mutuala de garantare	-
Alte rezerve	-
Rezultat reportat-profit nerepartizat	208.434.779
Total	208.434.779

Rezultatul reportat este distribuit conform deciziei Adunarii Generale a Actionarilor Bancii in anii urmatiori.

Rezervele constituite conform reglementarilor statutare nu pot fi distribuite actionarilor Bancii.

20. Rezerve

Rezerve legale

Rezervele legale cuprind sumele distribuite din profiturile statutare aferente anilor precedenti repartizate in conformitate cu legislatia bancara romaneasca aplicabila pana la 31 decembrie 2006, iar incepand cu anul 2007, prin abrogarea Legii bancare 58/1998 si inlocuirea sa cu Ordonanta de Urgenta 99/2006 constituirea rezervelor se supune Legii 31/ 1990:

Note la situatiile financiare

20. Rezerve (continuare)

- a) rezerva legala:
- 68.309.710 RON suma repartizata in procent de 20% din profitul brut, conform art. 43 din Legea bancara nr.58/1998 (aplicabil pana la 31 decembrie 2003);
 - 10.413.970 RON suma repartizata in procent de 5% din profitul brut, pana cand rezerva atinge minimum a cincea parte din capitalul social, conform art. 183 din Legea nr. 31/1990, republicata (aplicabil incepand cu anul 2004);
- b) rezerva generala pentru riscuri bancare:
- 59.610.700 RON suma repartizata din profitul brut, in procent de 2% din soldul creditelor acordate, conform art. 43 din Legea bancara nr.58/1998 (aplicabil pana la 31.12.2003); suma de 9.087.752 RON a fost transferata din banca absorbita UniCredit Romania S.A.
 - 56.174.648 RON suma repartizata din profitul brut, in procent de 1% din totalul activelor purtatoare de riscuri bancare, conform art. 43 din Legea nr. 485/2003 (aplicabil incepand cu anul 2004; suma de 13.815.361 RON a fost transferata din banca absorbita UniCredit Romania S.A.

Alte rezerve la 31 decembrie 2006 includ:

- a) alte rezerve din diferente de curs rezultate din evaluarea activelor si pasivelor in valuta, stabilite in conformitate cu Legea 189/2001 in suma de 11.064.585 RON;
- b) alte rezerve din profitul net al anilor precedenti in suma de 249.088 RON;
- c) alte rezerve din diferente curs din reevaluare active / pasive valuta an 1994 (inainte de HG 252) in suma de 338.894 RON;
- d) alte rezerve constituite in conformitate cu Legea 189/2001 si cu Decizia nr. 3/2002, in suma de 600.646 RON, din care: 66.739 RON aferenta reducerii cu 50% a impozitului pe profit pentru utilizarea profitului, pentru investitii in active corporale si necorporale, precum si 533.907 RON reprezentand valoarea acestor investitii;
- e) alte rezerve din fondul imobilizarilor corporale in suma de 3.650.558 RON;
- f) alte rezerve constituie din fondul de dezvoltare in suma de 6.280.992 RON.

La 31 decembrie 2007 „Alte rezerve” erau in suma de 26.961.090 RON cresterea a fost datorata incorporarii rezervelor de la banca absorbita UniCredit Romania S.A.in suma de 4.776.327 RON

Note la situatiile financiare

20. Rezerve (continuare)

Rezerve din reevaluare

Rezervele din reevaluare constituite ca rezultat al reevaluării mijloacelor fixe, în conformitate cu reglementările în vigoare, sunt în sumă de 73.461.694 RON. Comparativ cu 31 decembrie 2006 aceste rezerve au înregistrat o reducere de 949.821 RON, în principal ca urmare a vânzării unei clădiri aflate în patrimoniul băncii vânzării unei autoturism ale căror plusuri din reevaluare au fost transferate în rezultatul reportat odată cu cedarea activelor respective (909.696 RON și respectiv 38.425 RON) dar și datorită scoaterii din funcțiune a unor logo-uri și firme luminoase ce proveneau din banca absorbită UniCredit România S.A., pentru care surplusul din reevaluare a fost în sumă de 1.158 RON.

21. Angajamente și obligații potențiale

Banca a acordat anumite credite care nu au fost utilizate în totalitate de clienți. Perioada de valabilitate a acestor angajamente nu depășește durata contractului, iar utilizarea lor este condiționată de respectarea condițiilor contractuale.

Banca emite, de asemenea, scrisori de garanție și acreditive documentare în favoarea clienților.

Valoarea contractuală a instrumentelor financiare extrabilanțiere ale Băncii este evidențiată în tabelul de mai jos:

<i>(RON)</i>	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Scrisori de garanție (contragarantii)	142.093.370	322.034.781
Alte garanții date	2.452.607.693	4.040.803.338
<i>Datorii contingente</i>	2.594.701.063	4.362.838.119
Deschideri de credite documentare	20.732.115	42.684.064
Deschideri de credite confirmate	1.443.392.106	1.957.029.246
Alte angajamente date – clienților	549.681	23.329.148
<i>Angajamente</i>	1.464.673.902	2.023.042.458
Total	4.059.374.965	6.385.880.577

Note la situatiile financiare

21. Angajamente si obligatii potientiale (continuare)

La data de 31 decembrie 2007 alte garantii date se prezinta astfel:

Alte garantii date :	Suma
Confirmari de deschideri de credite documentare	5.899.823
Alte garantii acordate altor institutii de credit	146.548.510
Alte garantii date pentru clientela	3.888.355.005
Total	4.040.803.338

La data de 31 decembrie 2006 alte garantii date se prezinta astfel:

Alte garantii date	Suma
Confirmari de deschideri de credite documentare	64.678.792
Alte garantii acordate altor institutii de credit	140.311.713
Alte garantii date pentru clientela	2.247.617.188
Total	2.452.607.693

Banca a inclus la 31 decembrie 2007 in alte garantii date pentru clientela suma de 3.724.631.607 RON (31 decembrie 2006 1.944.002.718 milioane RON), reprezentand garantiile acordate de catre Banca catre BACA prin contracte de participare la riscul aferent creditelor finantate de catre BACA (vezi nota 37).

La 31 decembrie 2006 Banca era implicata in 26 litigii in calitate de parat. In baza evaluarii departamentului juridic, Banca a inregistrat la 31 decembrie 2006 un provizion pentru litigiul cu Autoritatea pentru Valorificarea Activelor Statului („AVAS”) in suma de 2.000.000 RON. In cadrul procesului de mai sus, AVAS a depus o plangere impotriva mai multor parti, inclusiv a Bancii, pentru plata unei sume in solidar de aproximativ 2,1 milioane USD. Suma revendicata are legatura cu creditul de 1,5 milioane USD acordat la inceputul anilor 1990, in transe egale, de catre Banca si fosta Bancorex mai multor societati, suma ce nu a fost rambursata de debitori. Prin decizia pronuntata in data de 5 iunie 2006, Curtea de Apel Bucuresti a obligat Banca sa plateasca suma de 2.093.747,75 USD catre AVAS si a respins actiunea formulata de AVAS fata de celelalte societati ca fiind indreptata impotriva unor persoane fara calitate procesuala activa. Banca a formulat recurs pentru aceasta sentinta si a castigat. Intrucat hotararea Inaltei Curti este definitiva si irevocabila, in decembrie 2007, provizionul de 2.000.000 RON constituit de Banca a fost anulat si inregistrat ca venit.

Note la situatiile financiare

21. Angajamente si obligatii potentiale (continuare)

Un alt proces semnificativ in care a fost implicata Banca in calitate de parata este cel intentat de catre Statul Roman prin AVAB (actualmente AVAS) si Asociatia Nationala a Investitorilor FNA impotriva Bancii si a unui numar de persoane fizice si societati juridice romane implicate in dizolvarea Fondului National de Investitii. In data de 23 martie 2006 s-a pronuntat o prima sentinta in acest proces prin care doua persoane fizice impreuna cu SC Sov Invest SA, Banca Comerciala Ion Tiriac SA, CEC SA, SVM Gelsor SA si Consiliul National al Valorilor Mobiliare au fost obligate la restituirea sumei de 4.026.246 RON catre cei 13.200 de investitori FNA si catre AVAS; de asemenea, Banca a fost obligata la restituirea catre acestia a sumei de 70.811 RON, reprezentand diferente de comision considerate de catre instanta a fi incasate nelegal. Avocatii Bancii considera ca nu exista vreun temei juridic pentru ca Banca sa raspunda ca parte civilmente pentru infractiunile savarsite de catre terte parti, la sentinta pronuntata fiind declarat apel iar instanta de apel a admis apelul de fond formulat de catre Banca si a trimis cauza spre rejudecare la prima instanta. Acest litigiu cu Statul Roman, prin AVAS si cu cei 1442 investitori ai FNI este inca la rejudecare de catre instanta de fond. Urmatorul termen a fost stabilit pentru 2 februarie 2008.

Pentru litigiul descris in paragraful anterior, conducerea Bancii estimeaza ca nu este probabila inregistrarea unor pierderi semnificative din acestea si de aceea nu au fost constituite provizioane la 31 decembrie 2006 respectiv 31 decembrie 2007.

La 31 decembrie 2007 Banca mai era implicata in 22 litigii in calitate de parat. Au fost constituite provizioane pentru un numar de 11 cazuri in suma totala de 7.753.411 RON din care sumele semnificative sunt:

- Litigiul cu FDI Integro (provizion in suma de 5.132.411 RON). Pentru acest litigiu, in noiembrie 2006 Banca si SOV Invest au fost obligate in solidar sa plateasca suma de 5.059.441 RON ca daune catre investitorii FNI. Banca a formulat apel impotriva acestei hotarari si a solicitat suspendarea executarii. In 18 octombrie 2007 Curtea a respins recursul Bancii. Ca urmare a acestui fapt, s-a majorat valoarea provizionului si a fost atacata decizia Curtii de Apel Bucuresti, care se astepta a fi pronuntata pe 9 Mai 2008.

- Litigiul cu B&B Aldini (provizion in suma de 1.834.054 RON). B&B Aldini a solcitat obligarea bancii la plata unei chirii pentru spatiul ocupat de echipamentul obtinut de aceasta prin procedura de executare silita a proprietarului initial al spatiului mentionat. Pretentiile reclamantului curg incepand cu iulie 2003. Avocatii externi ce asigura reprezentarea in acest caz considera ca exista riscul ca Banca sa fie obligata la plata unei sume, dar nu in cuantumul cerut de reclamant. Urmatorul termen a fost stabilit pentru 25 martie 2008.

In conformitate cu prevederile Ordonantei 39 din 28 August 1996, republicata, privind infintarea si functionarea Fondului de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar, modificata prin Ordonanta de Urgenta numarul 23 din 22 martie 2006, banca a incheiat „stand-by liquidity agreement” cu Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar pentru suma maxima de 27.584.352 RON la 31 decembrie 2007 (14.644.801 RON la 31 decembrie 2006); aceasta facilitate nu a fost utilizata.

Note la situatiile financiare

22. Dobanzi de primit si venituri asimilate

	2006	2007
<i>(RON)</i>		
Dobanzi provenind din:	384.185.526	743.689.052
Conturi curente si depozite la banci	58.713.774	100.571.991
Derivative	9.192.069	-84.387
Titluri de stat si certificate de trezorerie	11.185.606	59.427.858
Imprumuturi si avansuri catre banci si clienti	305.094.077	583.773.590
Comisioane provenind din:	15.979.570	49.009.624
Angajamente de finantare	3.464.846	6.437.871
Angajamente de garantie	12.514.724	42.571.753
Total	400.165.096	792.698.676

23. Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate

	2006	2007
<i>(RON)</i>		
Dobânzi provenind din:	178.770.423	389.338.100
Conturi curente si depozite de la alte bănci	23.252.997	16.988.747
Împrumuturi de la alte bănci si de la clientela financiara	66.591.913	238.046.687
Operațiuni cu clientela	75.642.503	104.985.230
Cheltuieli diverse cu dobanzile derivative	73.781	-222.518
Cheltuieli cu amortizarea primelor	46.457	128.726
Cheltuieli privind datoriile subordonate la termen	13.162.726	27.939.810
Cheltuieli diverse privind operatiunile cu titluri	46	1.425.204
Leasing financiar	-	46.214
Alte dobanzi	-	-
Comisioane provenind din:	795.046	1.320.638
Angajamente de garantie	68.726	222.019
Angajamente de finantare	726.320	1.098.619
Total	179.565.469	390.658.738

Note la situatiile financiare

24. Venituri privind titlurile

	2006	2007
(RON)		
Venituri din participatii	1.256.459	2.060.555
Total	1.256.459	2.060.555

25. Venituri din comisioane

	2006	2007
(RON)		
Comisioane provenind din:		
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	3.183.593	2.589.519
Operatiuni cu clientela	28.347.068	34.533.933
Venituri din prestatii de servicii financiare	65.566.157	123.374.644
Diverse servicii	1.743.050	-
Operatiuni cu instrumente financiare derivate	-	2.176.422
Total	98.839.868	162.674.518

26. Cheltuieli cu comisioanele

	2006	2007
(RON)		
Comisioane provenind din:		
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	13.310.075	13.209.139
Operatiuni cu clientela	2.240.848	209.998
Cheltuieli din prestatii de servicii financiare	3.701.862	4.511.360
Alte operatiuni	151.477	201.324
Total	19.404.262	18.131.821

Note la situatiile financiare

27. Profit net din operatiuni financiare

	2006	2007
<i>(RON)</i>		
Venituri din operatiuni financiare, din care	2.489.520.730	3.148.326.222
- din titluri de plasament	387.688	1.970.210
- din instrumente financiare derivate	2.342.948.148	452.324.732
- din operatiuni de schimb (cash and spot)	146.184.894	2.694.031.280
Cheltuieli din operatiuni financiare	2.405.359.947	2.928.874.632
- din titluri de plasament	397.802	24.759.884
- din instrumente financiare derivate	2.377.946.910	597.477.010
- din operatiuni de schimb (cash and spot)	27.015.235	2.306.637.738
Profit net	84.160.783	219.451.590

28. Alte venituri din exploatare

	2006	2007
<i>(RON)</i>		
Venituri din alte angajamente date	72.132	239.691
Venituri din cesiunea imobilizărilor si accesorii	2.237.747	2.992.179
Venituri din operatiuni de leasing, locație simpla si asimilate	530.696	-
Alte venituri diverse din exploatare	3.195.477	4.416.398
Total	6.036.052	7.648.268

29. Cheltuieli administrative generale

	2006	2007
<i>(RON)</i>		
Salarii	67.463.724	106.423.291
Asigurari sociale	19.016.011	33.442.368
Bonusuri platite angajatilor*	7.947.279	17.487.334
Total costuri angajati	94.427.014	157.352.993

Note la situatiile financiare

29. Cheltuieli administrative generale (continuare)

(*) Banca a platit in cursul anului 2007 suma de 39.037 RON (11.065,66 EUR) catre UniCredito Group, reprezentand obligatia de plata aferenta actiunilor acordate unor angajati din conducerea UniCredit Tiriac Bank S.A. si al caror drept de dobandire s-a incheiat. Aceste actiuni fac parte din planul de stimulente bazat pe actiuni UniCredito Group si au fost atribuite conform prevederilor contractuale. In anul 2006 Banca nu a inregistrat nici o obligatie de plata aferenta planului de stimulente.

	2006	2007
(RON)		
Materiale si combustibil	10.296.910	16.748.302
Protocol si publicitate	6.344.229	10.485.880
Prime de asigurare	10.851.867	35.515.756
Intretinere si reparatii	6.926.862	8.538.443
Telefonie si linii inchiriate telecomunicatii	3.195.381	9.406.068
Alte servicii prestate de terti (consultanta generala, ch.fuziune si integrare, etc)	61.311.467	131.900.198
Total costuri administrative	98.926.716	212.594.647
Total	193.353.730	369.947.640

La data de 31 decembrie 2007, Banca avea 2.711 angajati (1.701 in 2006), numarul mediu de angajati fiind de 2.453 (1.175 in 2006).

Cheltuielile cu salariile membrilor Consiliului de Administratie in anul 2007 au fost in suma de 5.893.661 RON (in 2006: 17.767.517 RON).

Cheltuielile cu onorariile de audit financiar pentru anul 2007 au fost in suma de 701.386 RON (in 2006: 210.886 RON)

30. Alte cheltuieli de exploatare

	2006	2007
(RON)		
Cheltuieli cu contributia privind Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar	5.162.835	3.565.504
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	5.100.398	5.773.421
Alte cheltuieli de exploatare	2.894.622	6.346.914
Total	13.157.855	15.685.839

Note la situatiile financiare

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

<i>(RON)</i>	2006	2007
Pierderi din creante nerecuperate	21.566.460	8.145.124
Cheltuiala cu provizioane specifice pentru risc de credit si alte provizioane	253.866.882	435.499.894
Total	275.433.342	443.645.018

32. Reluări din corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente

<i>(RON)</i>	2006	2007
Venituri din recuperari de credite scoase in afara bilantului	11.380.737	12.476.410
Venituri din reluarea provizioanelor specifice de risc de credit si alte provizioane	238.025.680	338.929.737
Total	249.406.417	351.406.147

Note la situatiile financiare

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

	2006	2007
(RON)		
Cheltuieli cu provizioanele pt.deprecierea partilor detinute in societati	-	2.700.000
Pierderi din cedarea participatiilor	400	120.730
Total	400	2.820.730

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

	2006	2007
(RON)		
Venituri din provizioane pt.deprecierea partilor detinute in societati	400	120.730
Venituri din cedarea participatiilor	-	973.972
Venituri din cesiune imobilizari financiare	3	22.580
Total	3.905.063	1.117.282

35. Impozitul pe profit

Reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului cu rezultatul fiscal

	2006	2007
(RON)		
Rezultatul net al exercitiului	113.367.706	208.434.779
(+) Cheltuieli nedeductibile	33.143.451	169.410.117
(-) Venituri neimpozabile	9.280.891	48.096.792
Profit impozabil	137.230.266	329.748.104
Pierdere fiscala reportata	-	-
Rezerve legale si de risc bancar	3.568.647	-

Note la situatiile financiare

35. Impozitul pe profit (continuare)

Reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului cu rezultatul fiscal

<i>(RON)</i>	2006	2007
Profit impozabil	133.661.619	329.748.104
Impozit calculat (16%)	21.385.859	52.759.696
Credit fiscal	360.097	1.166.646
Impozit pe profit datorat (16%)	21.025.762	51.593.050
Impozit pe profit nedeductibil (ani precedenti)	-	94.931*
Impozit pe profit total	21.025.762	51.687.981

36. Numerar si echivalent numerar

<i>(RON)</i>	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Numerar in casierie si in ATM (nota 3)	299.195.156	348.517.499
Creante fata de institutii de credit sub trei luni (nota 5)	866.554.693	542,696,141
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei (nota 3)	2.008.455.528	2.847.904.835
Efecte publice si valori asimilate cu scadenta pana la trei luni (nota 4)	102.239.775	-
Total	3.276.445.152	3.739.118.475

Note la situatiile financiare

37. Managementul riscului

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

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

a) Riscul valutar

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

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

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

Note la situatiile financiare

37. Managementul riscului (continuare)

a) Riscul valutar (continuare)

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

(RON)	RON	USD	EUR	Altele	Total
Casa, disponibilitati la banci centrale	1.713.953.189	12.326.116	1.465.479.118	4.663.911	3.196.422.334
Creante asupra institutiilor de credit	288.200.399	131.860.573	130.100.595	4.096.897	554.258.464
Creante asupra clientelei	1.838.489.478	360.103.280	5.648.677.284	73.236.289	7.920.506.331
Obligatiuni	807.086.468	-	18.386.576	-	825.473.044
Participatii	1.935.434	-	176.856	-	2.112.290
Parti in cadrul societatiilor comerciale legate	695.769				695.769
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	5.371.299	-	-	-	5.371.299
Alte active	49.507.354	3.783.770	16.299.034	8.813	69.598.971
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	27.319.943	1.411.718	23.913.729	101.882	52.747.272
Total	4.732.559.333	509.485.457	7.303.033.192	82.107.792	12.627.185.774
Datorii privind institutiile de credit	3.478.593.001	57.025.589	458.940.863	1.072.904	3.995.632.357
Datorii privind clientela	3.369.472.002	486.089.397	2.651.548.297	22.077.568	6.529.187.264
Alte pasive	199.117.061	1.064.446	16.934.182	30.734	217.146.423
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	45.245.062	8.999.601	73.614.315	26.882	127.885.860
Datorii subordonate	286.130.000	-	97.204.558	-	383.334.558
Total	7.378.557.126	553.179.033	3.298.242.215	23.208.088	11.253.186.462
Pozitie neta	-2.645.997.793	-43.€	4.€	58.€	1.373.999.312

Note la situatiile financiare

37. Managementul riscului (*continua*)

a) Riscul valutar (*continua*)

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

(RON)	RON	USD	EUR	Altele	Total
Casa, disponibilitati la banci centrale	971.172.722	311.450.031	1.022.574.865	2.453.066	2.307.650.684
Efecte publice	102.239.775	-	-	-	102.239.775
Creante asupra institutiilor de credit	721.813.773	64.113.776	87.145.043	5.418.047	878.490.639
Creante asupra clientelei	1.662.778.568	303.954.574	3.025.138.742	401.094	4.992.272.978
Obligatiuni	73.956.227	22.044.493	60.492.762	-	156.493.482
Participatii	6.677.119	-	338.170	-	7.015.289
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	2.342.399	-	-	-	2.342.399
Alte active	120.553.710	3.046.092	13.500.000	2.721	137.102.523
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	21.538.652	-	40.470.005	110.876	64.039.844
Total	3.683.072.945	706.529.277	4.249.659.587	8.385.804	8.647.647.613
Datorii privind institutiile de credit	2.183.193.339	82.107.096	426.341.101	587.126	2.692.228.662
Datorii privind clientela	2.248.619.242	478.301.509	1.783.582.950	24.327.750	4.534.831.451
Alte pasive	18.204.721	858.901	8.341.151	17.261	27.422.034
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	98.626.951	12.677.977	55.261.803	33.395	166.600.126
Datorii subordonate	286.130.000	-	40.326.700	-	326.456.700
Total	4.834.774.253	573.945.483	2.313.853.705	24.965.532	7.747.538.973
Pozitie neta	-1.151.701.308	132.583.794	1.935.805.882	-16.579.728	900.108.640

Note la situatiile financiare

37. Managementul riscului (*continuate*)

b) Riscul de dobanda

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

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

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

Limitele inferioare si superioare ale ratelor dobanzilor practicate de Banca in cursul anului 2007, atat pentru persoane fizice cat si pentru persoane juridice, sunt prezentate mai jos:

	RON		EUR		USD	
	Interval		Interval		Interval	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
	%	%	%	%	%	%
Activ						
Cont curent la BNR	1.90	2.50	0.80	1.35	1.00	1.20
Plasamente	1.50	75.00	3.09	6.50	4.10	7.00
Certificate de trezorerie	5.38	10.04	4.12	10.62	8.90	9.14
Creante asupra clientelei (credite)	0.10	45.00	1.65	25.34	1.75	26.58
Pasiv						
Depozite atrase de la banci	0.50	50.00	3.10	5.50	4.25	6.75
Depozite atrase de la clienti	0.10	6.00	0.10	2.50	0.10	3.20
Imprumuturi de la banci si institutii financiare	6.68	12.53	3.95	5.78	5.63	6.15

Note la situatiile financiare

37. Managementul riscului (*continuare*)

b) Riscul de dobanda (*continuare*)

Limitele inferioare si superioare ale ratelor dobanzilor practicate de Banca in cursul anului 2006, atat pentru persoane fizice cat si pentru persoane juridice, sunt prezentate mai jos:

	RON		EUR		USD	
	Interval		Interval		Interval	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
	%	%	%	%	%	%
Activ						
Cont curent la BNR	1,50	1,90	0,70	0,80	0,95	1,00
Plasamente	1,00	11,00	3,30	5,80	2,30	7,00
Certificate de trezorerie	6,47	8,00	-	-	-	-
Creante asupra clientelei (credite)	1,70	45,00	1,15	17,60	2,26	18,40
Pasiv						
Depozite atrase de la banci	0,75	10,20	3,17	5,50	2,42	6,75
Depozite atrase de la clienti	0,10	32,00	0,10	5,00	0,10	5,94
Imprumuturi de la banci si institutii financiare	5,50	10,50	3,50	5,05	3,75	4,62

c) Riscul de credit

Banca este expusa riscului de credit, adica riscului nerecuperarii creantelor asupra debitorilor ca rezultat al activitatii de acordare de credite pe termen scurt si mediu clientelei. De asemenea, riscul de credit se manifesta si datorita plasamentelor la alte institutii de credit locale si straine. Banca minimizeaza acest risc prin evaluarea atenta a solicitantilor de credite si prin monitorizarea acestora pe durata creditarii si prin stabilirea unor limite de expunere. Banca monitorizeaza de asemenea selectarea unor banci corespondente cu ratinguri care sa exprime cel mai scazut grad de risc. In acest scop, Banca stabileste limite pentru tranzactiile cu alte banci referitoare la depozite si la schimb valutar.

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

Note la situatiile financiare

37. Managementul riscului (*continua*)

c) Riscul de credit (*continua*)

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

	31 decembrie	31 decembrie
	2006	2007
	%	%
Comert	14,76	15,06
Constructii	5,56	5,85
Institutiile financiare	2,79	1,28
Industria alimentara, bauturi, tutun	3,80	3,56
Transport	0,92	0,39
Alte produse industriale	2,31	1,79
Servicii	9,03	5,58
Investitii imobiliare	15,93	11,19
Persoane fizice si intreprinzatori individuali	20,47	36,55
Activitatea productive	11,68	13,86
Administratii publice	1,90	2,13
Altele	10,85	2,76
	<hr/>	<hr/>
Total	100,00	100,00

Banca actioneaza ca agent de garantii, agent de plata si agent de hedging pentru o serie de contracte de credit incheiate intre Bank Austria Creditanstalt AG („BACA”) ca imprumutator si clienti persoane juridice romane imprumutati. Pentru fiecare dintre aceste contracte exista cate un contract aferent de participare la riscul de credit prin care Banca se obliga sa plateasca catre BACA orice cerere de plata din partea acesteia din urma cu conditia ca suma ceruta sa fi fost precedata de o neindeplinire a obligatiilor de plata a imprumutatilor. Valoarea totala a acestor contracte de credit acordate de BACA pana la finele anului 2007 este de 856.575.258 EUR si 53.000.000 USD. La 31 decembrie 2006 valoarea totala a acestor contracte de credit a fost de 367.329.986 EUR si 40.000.000 USD.

De asemenea, Banca a incheiat o serie de contracte de novatie cu BACA prin care contracte de credit initial incheiate de catre Banca cu persoane juridice romane au fost transferate catre BACA in schimbul platii datoriilor imprumutatilor catre Banca. Conform acestor contracte de novatie, Banca ramane angajata ca agent de garantii si de plata pana la stingerea datoriei de catre imprumutat. Pentru fiecare dintre aceste contracte de novatie exista cate un contract aferent de participare la risc prin care Banca se obliga sa plateasca catre BACA orice cerere de plata din partea acesteia din urma cu conditia ca suma ceruta sa fi fost precedata de o neindeplinire a obligatiilor de plata a imprumutatilor din contractele de credit.

Note la situatiile financiare

37. Managementul riscului (*continuare*)

c) Riscul de credit (*continuare*)

Valoarea totala a contractelor prin care noul debitor a devenit BACA este la 31 decembrie 2007 de 139.060.000 EUR (la 2006 de 177.159.092, 67 EUR).

Conform contractelor descrise in paragrafele anterioare, Banca plateste catre BACA toate sumele incasate de la imprumutati.

Drept compensatie pentru obligatiile asumate prin contractele de participare la risc, Banca este remunerata in totalitate cu comisioanele incasate de la imprumutati. De asemenea, din marjele de dobanzi incasate de la imprumutati, BACA plateste regulat catre Banca o portiune egala cu aceasta marja din care sunt deduse costurile de lichiditate si cele risc de tara conform regulilor HVB Group.

Banca amortizeaza comisioanele incasate din contractele de participare la risc pe durata ramasa pana la scadenta facilitatilor aferente, iar marjele de dobanda incasate sunt inregistrate lunar in momentul incasarii.

d) Riscul de lichiditate

Structura activelor si pasivelor a fost analizata pe baza perioadei ramase de la data bilantului contabil pana la data contractuala a scadentei.

Note la situatiile financiare

37. Managementul riscului (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

Valoarea activelor si pasivelor financiare la 31 decembrie 2007, analizata pentru perioada ramasa pana la data maturitatii contractuale este urmatoarea :

	Perioada ramasa pana la scadenta					Total 31 decembrie 2007
	Pana la 3 luni	intre 3 luni si 1 an	peste 1 an si pana la 5 ani	peste 5 ani	Cu scadenta nedefinita	
<i>(RON)</i>						
Casa, disponibilitati la banci centrale	3.196.422.334	-	-	-	-	3.196.422.334
Creante asupra institutiilor de credit	542.696.141	-	11.562.323	-	-	554.258.464
Creante asupra clientelei	2.590.150.718	1.341.590.708	2.530.886.657	1.457.878.248	-	7.920.506.331
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	225.769.275	411.399.341	167.704.372	20.600.056	-	825.473.044
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	-	-	-	-	5.371.299	5.371.299
Participatii	-	-	-	-	2.112.290	2.112.290
Parti in cadrul societatilor	-	-	-	-	695.769	695.769
Alte active	57.534.084	177.178	1.941.348	9.946.361	-	69.598.971
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	44.990.116	2.671.021	3.326.936	1.759.199	-	52.747.272
Total	6.657.562.668	1755.838.248	2.715.421.636	1.490.183.864	8.179.358	12.627.185.774
Datorii privind institutiile de credit	313.199.565	198.561.000	3.3.23.941.740	159.930.052	-	3.995.632.357
Datorii privind clientela	6.226.345.237	196.559.999	31.409.187	74.872.841	-	6.529.187.264
Alte pasive	198.599.614	5.978.705	3.887.299	8.680.805	-	217.146.423
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	58.467.363	19.901.813	31.354.038	18.045.167	117.479	127.885.860
Datorii subordonate	-	-	113.451.558	269.883.000	-	383.334.558
Total	6.796.611.779	421.001.517	3.504.043.822	531.411.865	117.479	11.253.186.462
Risc de lichiditate	-139.049.111	1.334.836.731	-788.622.186	958.771.999	8.061.879	1.373.999.312

Note la situatiile financiare

37. Managementul riscului (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

Valoarea activelor si pasivelor financiare la 31 decembrie 2006, analizata pentru perioada ramasa de la data bilantului contabil pana la data maturitatii contractuale este urmatoarea:

	Perioada ramasa pana la scadenta				Cu scadenta nedefinita	Total 31 decembrie 2006
	Pana la 3 luni	intre 3 luni si 1 an	peste 1 an si pana la 5 ani	peste 5 ani		
<i>(RON)</i>						
Casa, disponibilitati la banci centrale	2.307.650.684	-	-	-	-	2.307.650.684
Efecte publice	102.239.775	-	-	-	-	102.239.775
Creante asupra institutiilor de credit	866.554.695	10.000.000	1.519.678	-	416.266	878.490.639
Creante asupra clientelei	1.704.589.289	799.032.601	598.925.759	1.889.725.329	-	4.992.272.978
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	-	27.691.242	100.231.035	28.571.205	-	156.493.482
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	-	-	-	-	2.342.399	2.342.399
Participatii	-	-	-	-	7.015.289	7.015.289
Alte active	137.102.523	-	-	-	-	137.102.523
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	62.858.362	1.073.115	108.367	-	-	64.039.844
Total	5.180.995.328	837.796.958	700.784.839	1.918.296.534	9.773.954	8.647.647.613
Datorii privind institutiile de credit	223.006.262	154.653.793	2.271.957.591	42.611.016	-	2.692.228.662
Datorii privind clientela	4.222.425.863	175.930.527	72.906.240	63.568.821	-	4.534.831.451
Alte pasive	25.303.482	-	-	118.552	2.000.000	27.422.034
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	83.515.256	5.229.988	39.153.477	38.701.405	-	166.600.126
Datorii subordonate	-	-	110.726.700	215.730.000	-	326.456.700
Total	4.554.250.863	335.814.308	2.494.744.008	360.729.794	2.000.000	7.747.538.973
Risc de lichiditate	626.744.465	501.982.650	-1.793.959.169	1.557.566.740	7.773.954	900.108.640

Note la situatiile financiare

37. Managementul riscului (*continuare*)

e) Instrumente financiare derivate

Banca lucreaza cu anumite tipuri de instrumente financiare derivate in scopul de tranzactionare si de gestionare a riscului. Acesta nota descrie instrumentele financiare derivate folosite de Banca. Detaliile naturii si conditiilor instrumentelor financiare derivate detinute la data bilantului sunt prezentate in nota 38.

Instrumentele financiare derivate folosite de Banca includ contracte swap pe rata dobanzii, pe cursul de schimb si contracte swap in valute diferite pe rata dobanzii, contracte forward si non deliverable forward, precum si optiuni pe cursul de schimb si pe rata dobinzii. Instrumentele derivate sunt fie standardizate si tranzactionate prin schimburi regulate, fie sunt contracte negociate individual. Acesta nota descrie instrumentele financiare derivate folosite de Banca.

La 31 decembrie 2007 Banca avea in derulare un numar de contracte swap in valute diferite precum si contracte forward, optiuni pe cursul de schimb si pe rata dobanzii. Aceste instrumente sunt acoperite cu Bank Austria Creditanstalt AG. Valoarea justa a acestor instrumente derivate se bazeaza pe modele de pret cu date introduse din piata la data bilantului. Impactul net al valorii juste a acestor instrumente pe contul de profit si pierdere al Banci este zero.

Valoarea justa a altor instrumente financiare derivate, i.e. contracte swap pe rata dobanzii, contracte forward si contracte swap pe valuta, se bazeaza de asemenea, pe modele de pret cu date introduse la data bilantului. Valoarea justa a acestor instrumente derivate la 31 decembrie 2007 este prezentata in nota 38.

f) Riscul aferent impozitarii

Incepand cu 1 ianuarie 2007, ca urmare a aderarii Romaniei la Uniunea Europeana, Banca a trebuit sa supuna reglementarilor Uniunii Europene, si in consecinta s-a pregatit pentru aplicarea schimbarilor aduse de legislatia europeana. Banca a implementat aceste schimbari, dar modul de implemetare al acestora ramane deschis auditului fiscal timp de 5 ani.

Interpretarea textelor si implementarea practica a procedurilor noilor reglementari fiscale aplicabile, ar putea varia de la entitate la entitate, si exista riscul ca in anumite situatii autoritatile fiscale sa adopte o pozitie diferita fata de cea a Bancii.

In plus, Guvernul Romaniei detine un numar de agentii autorizate sa efectueze auditul (controlul) companiilor care opereaza pe teritoriul Romaniei. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte tari, si pot acoperi nu numai aspecte fiscale dar si alte aspecte legale si regulatorii care prezinta interes pentru aceste agentii. Este posibil ca Banca va continua sa fie supusa controalelor fiscale pe masura emiterii unor noi reglementari fiscale.

Note la situatiile financiare

37. Managementul riscului (*continuare*)

g) Mediul de afaceri

Incepand cu 1 ianuarie 2007 reglementarile aplicabile institutiilor financiare au fost adaptate in conformitate cu cerintele complexe ale tratatelor, reglementarilor si directivelor Uniunii Europene.

Desi membra a Uniunii Europene, economia Romaniei prezinta in continuare caracteristicile unei pieti emergente cum ar fi un deficit de cont curent ridicat, o piata financiara relativ nedevelopata, si fluctuatii in cursurile de schimb valutare.

Incepand cu a doua jumatate a anului 2007 pana in prezent pietele financiare internationale au resimtit unele efecte legate de declinul pietei ipotecare (sub-prime) din Statele Unite. Aceste efecte variaza de la rezerve in ceea ce priveste valoarea unor active care stau la baza acestor instrumente financiare, pana la impactul generat de cresterea marjei de risc la credite si criza de lichiditate a pietei financiare, si inabilitatea institutiilor financiare de a-si indeplini obligatiile financiare la timp si cu un cost redus.

Aceste efecte s-au resimtit pe piata financiara romaneasca sub forma caderii pietei de capital si o crestere previzionata a ratelor de dobanda de finantare pe termen mediu datorita crizei globale de lichiditate. In plus, avand in vedere conditiile de piata si nesiguranta care va domina prima perioada a anului 2008, se vor resimti si alte efecte ulterior datei acestor situatii financiare.

Note la situatiile financiare

38. Instrumente derivate

<i>(RON)</i>	2007 Notional	2007 Valoare justa	
		Active	Pasive
<i>Instrumente derivate pe curs de schimb</i>			
Produse negociate:			
Contracte forward	5.9	-	130.655.923
Optiuni cumparate	992.697	19.622	
Optiuni vandute	992.697		19.622
<i>Instrumente derivate pe rata de dobanda</i>			
Produse negociate:			
Contracte swap pe rata de dobanda	338.462.409	3.600.135	507.912
Optiuni cumparate	353.	8.680.805	-
Optiuni vandute	<u>353.138.864</u>		<u>8.6</u>
Total instrumente derivate detinute pentru tranzactionare	7.019.378.971	12.300.562	139.8

Valoarea neta justa a instrumentelor financiare derivate este inclusa la 31 decembrie 2006 in:

- alte active in suma de 112.841.665 RON inclusiv cheltuieli in avans aferente contractelor swap pe rata dobanzii (vezi nota 10).
- alte pasive in suma de 2.213.594 RON inclusiv venituri in avans aferente contractelor swap pe rata dobanzii (vezi nota 14).

Valoarea neta justa a instrumentelor financiare derivate este inclusa la 31 decembrie 2007 in:

- alte active in suma de 12.064.889 RON (vezi nota 10), cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate 235.673 RON (vezi nota 11)
- alte pasive in suma de 139.356.351 RON (vezi nota 14)
- venituri inregistrate in avans si datorii angajate in suma de 507.912 RON (vezi nota 15)

Note la situatiile financiare

39. Tranzactii cu partile aflate in relatii speciale

Un numar de tranzactii bancare cu entitatea si persoane aflate in relatii speciale au avut loc in cursul normal al derularii operatiunilor. Aceste tranzactii au fost incheiate pe baza de contracte comerciale la ratele pietei.

	2006		2007	
	Entitati in relatie speciala cu Banca	Conducerea Bancii	Entitati in relatie speciala cu Banca	Conducerea Bancii
<i>(RON)</i>				
Credite, din care:				
Plasamente, avansuri si credite acordate	41.026.214	1.513.586	189.640.677	938.304
Creante atasate	14.276	9.647	75.529	4.709
Provizioane constituite		-	-	-
Total credite	41.040.490	1.523.233	189.716.206	943.013
Datorii, din care:				
Imprumuturi, depozite si conturi curente	2.772.965.437	4.763.883	4.204.028.333	5.205.854
Datorii atasate	77.181.466	21	15.262.381	4.240
Total datorii	2.850.146.903	4.763.904	4.219.290.714	5.210.094
Venituri din comisioane si dobanzi	10.707.582	121.538	20.586.139	54.198
Cheltuieli cu comisioane si dobanzi	215.946.156	60.655	277.410.582	151.703

Beneficiile pentru terminarea contractelor de munca acordate unor fosti membri ai Consiliului de Administratie si fostului presedinte al Bancii Comerciale „Ion Tiriac” S.A. in cursul anului 2006 au fost in suma de 4.591.914 RON; in anul 2007 nu au fost inregistrate sume similare.

Note la situatiile financiare

40. Evenimente ulterioare datei bilantului

Prin Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 1/2008 a fost modificat Ordinul BNR nr.5/2005 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, modificat si completat prin Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.24/2006 si Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.11/2007, aplicabil incepand cu 1 ianuarie 2008.

Prin Regulamentul BNR 4/18.02.2008 a fost modificat si completat Regulamentul BNR nr. 5/2002, privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit si a Normelor metodologice ale BNR nr.12/2002, pentru aplicarea Regulamentului BNR nr.5/2002 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit.

Pe 20 decembrie 2007 a fost semnat documentul oficial prin care s-a demarat procesul de transfer al activitatii desfasurate de Banca di Roma S.p.A , sucursala Bucuresti in Romania catre UniCredit Tiriac Bank S.A. Transferul a presupus preluarea de catre Banca a angajatilor, clientilor precum si a activelor si pasivelor Bancii di Roma, actiunea urmand sa se incheie in cursul lunii februarie a anului urmat.

Aceasta actiune vine ca urmare a fuziunii care a avut loc in octombrie 2007 intre UniCredit Group si Capitalia care a determinat inceperea integrarii operatiunilor tuturor sucursalelor Bancii di Roma (detinuta de Capitalia) in entitatile bancare ale UniCredit Group, in tarile in care ambele banci sunt prezente. In Romania, acest transfer nu va reprezenta o fuziune din punct de vedere legal, sucursala din Bucuresti a Bancii di Roma nefiind o entitate juridica romana (legislatia locala nu permite realizarea unei fuziuni in astfel de situatii).

Transferul efectiv al activelor si pasivelor Bancii di Roma a inceput dup a31 decembrie 2007 iar finalizarea actiunilor este estimata pentru sfarsitul lunii martie 2008.

Pe 27 aprilie 2007, Consiliul de Administratie (CA) al Unicredit Tiriac Bank S.A. a aprobat vazarea actiunilor detinute in Unicredit Securities SA, inclusiv pretul aferent (99.9952%).

Ca rezultat al deciziei CA mai sus mentionate, la 31 mai 2007 s-a incheiat un protocol de vanzare-cumparare, prin care toate actiunile Unicredit Securities urmau sa fie vandute si sa constituie subiect al aprobarii necesare din partea Consiliului National al Valorilor Mobiliare (CNVM), iar la 31 decembrie 2007, banca a incadrat investitia de capital ca si detinuta pentru vanzare.

In luna februarie 2008, Banca a primit toate aprobarile necesare de la CNVM si Registrul Comertului, pentru a finaliza tranzactia.

In luna ianuarie 2008, Banca a diminuat (prin vanzarea actiunilor) volumul participatiei in alta societate, clasificata la 31 decembrie 2007 ca detinuta pentru vanzare – CA-IB Securities, valoarea participatiei ramase fiind de 73.330,49 RON (19.9763%).