

Banca Transilvania S.A.

Situatii Financiare Consolidate
31 decembrie 2009

Intocmite in conformitate cu
Standardele Internationale de Raportare
Financiara adoptate de Uniunea
Europeana

Banca Transilvania S.A.

CUPRINS

Raportul auditorului independent	
Contul de profit si pierdere consolidat	1
Situatia consolidata a rezultatului global	2
Situatia consolidata a pozitiei financiare	3
Situatia consolidata a evolutiei capitalurilor proprii	4 - 5
Situatia consolidata a fluxurilor de numerar	6 - 7
Note la situatiile financiare consolidate	8 - 84

Contul de profit si pierdere consolidat

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

	Note	Conversie informativa*			
		2009 <i>Mii LEI</i>	2008 <i>Mii LEI</i>	2009 <i>Mii EUR</i>	2008 <i>Mii EUR</i>
Venituri din dobanzi		2.109.440	1.545.740	497.826	419.730
Cheltuieli cu dobanzile		-1.355.111	-953.056	-319.805	-258.793
Venituri nete din dobanzi	8	754.329	592.684	178.021	160.937
Venituri din speze si comisioane		417.098	428.533	98.435	116.364
Cheltuieli cu speze si comisioane		-46.293	-47.379	-10.925	-12.865
Venituri nete din speze si comisioane	9	370.805	381.154	87.510	103.499
Venit net din tranzactionare	10	143.201	69.511	33.795	18.875
Alte venituri din exploatare	11	48.441	42.977	11.432	11.670
Venituri operationale		1.316.776	1.086.326	310.758	294.981
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active	12	-490.784	-157.564	-115.825	-42.785
Cheltuieli cu personalul	13	-349.124	-386.033	-82.393	-104.823
Cheltuieli cu amortizarea	23, 24	-68.042	-63.137	-16.058	-17.144
Alte cheltuieli operationale	14	-299.957	-294.093	-70.789	-79.859
Cheltuieli operationale		-1.207.907	-900.827	-285.065	-244.611
Profit/Pierdere de la entitati asociate	22	10.298	-28.581	2.430	-7.761
Profit din vanzarea entitatilor asociate si a societatilor controlate in comun	22, 38	38.596	268.814	9.109	72.994
Profitul inainte de impozitare		157.763	425.732	37.232	115.603
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15	-21.048	-65.745	-4.967	-17.852
Profitul exercitiului financiar		136.715	359.987	32.265	97.751
Profitul atribuibil:					
Actionarilor Bancii		138.323	361.672	32.644	98.209
Pierderea alocata intereselor fara control		-1.608	-1.685	-379	-458
Profitul exercitiului financiar		136.715	359.987	32.265	97.751
Rezultatul pe actiune de baza		0,1304	0,3368		
Rezultatul pe actiune diluat		0,1304	0,2964		

*Vezi Nota 2c.

Situatia consolidata a rezultatului global

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

	Note	Conversie informativa*			
		2009	2008	2009	2008
		Mii LEI	Mii LEI	Mii EUR	Mii EUR
Profitul exercitiului financiar		136.715	359.987	32.265	97.751
Situatia altor elemente ale rezultatului global net de impozit					
Castiguri/pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare (nete de impozit amanat)		44.405	-65.890	10.480	17.892
Situatia altor elemente ale rezultatului global aferenta exercitiului financiar, nete de impozit		2.950	-17.853	696	-4.848
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat		184.070	276.244	43.441	110.795
Situatia rezultatului global aferent:					
Actionarilor Bancii		186.692	276.028	44.059	74.952
Intereselor fara control		-2.622	216	-618	59
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar		184.070	276.244	43.441	75.011

*Vezi Nota 2c.

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 29 martie 2010 si au fost semnate in numele acestuia de :

Horia Ciorcila
Presedinte

Maria Moldovan
Director Financiar

Situatia consolidata a pozitiei financiare

la 31 decembrie

	Note	Conversie informativa*			
		2009 <i>Mii LEI</i>	2008 <i>Mii LEI</i>	2009 <i>Mii EUR</i>	2008 <i>Mii EUR</i>
Active					
Numerar si echivalente de numerar	16	3.186.997	3.698.738	753.748	928.119
Plasamente la banci	17	1.535.915	828.608	363.255	207.922
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	18	44.865	14.522	10.611	3.644
Credite si avansuri acordate clientilor	19	11.481.759	10.884.901	2.715.519	2.731.331
Investitii nete de leasing	20	271.312	380.779	64.167	95.548
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	21	2.573.466	798.250	608.643	200.304
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	21	11.654	11.655	2.756	2.925
Investitii in entitati asociate	22	42.404	28.663	10.029	7.192
Imobilizari corporale	23	305.000	385.404	72.135	96.709
Imobilizari necorporale	24	12.389	14.628	2.930	3.671
Fondul comercial	24	8.369	8.369	1.979	2.100
Creante privind impozitul pe profit amanat	25	16.719	21.068	3.954	5.287
Alte active	26	122.181	73.140	28.898	18.351
Total active		19.613.030	17.148.725	4.638.624	4.303.103
Datorii					
Depozite de la banci	27	259.134	38.325	61.287	9.617
Depozite de la clienti	28	14.989.199	12.097.091	3.545.054	3.035.504
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	29	2.160.404	2.877.809	510.951	722.124
Alte datorii subordonate	30	253.665	239.685	59.994	60.144
Alte datorii constituite prin titluri	31	1.262	63.601	298	15.959
Alte datorii	32	111.332	175.877	26.330	44.133
Total datorii		17.774.996	15.492.388	4.203.914	3.887.481
Capitaluri proprii					
Capital social	33	1.176.237	1.149.595	278.189	288.466
Actiuni de trezorerie		-333	-200	-79	-50
Prime de emisiune		97.684	76.566	23.103	19.213
Rezultat reportat		354.157	265.677	83.761	66.665
Rezerva din reevaluare		22.543	23.852	5.332	5.985
Alte rezerve	34	179.948	130.427	42.560	32.728
Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii		1.830.236	1.645.917	432.866	413.007
Interese minoritare		7.798	10.420	1.844	2.615
Total capitaluri proprii		1.838.034	1.656.337	434.710	415.622
Total datorii si capitaluri proprii		19.613.030	17.148.725	4.638.624	4.303.103

* Vezi Nota 2c.

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 29 martie 2010 si au fost semnate in numele acestuia de :

Horia Ciorcila
Presedinte

Maria Moldovan
Director Financiar

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a evolutiei capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>In mii LEI</i>	Atribuibile actionarilor Bancii						Interese fara control	Total
	Capital social	Actiuni de trezorerie	Prime de emisiune	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat reportat		
Sold la 31 decembrie 2008	1.149.595	-200	76.566	23.852	130.427	265.677	10.420	1.656.337
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar								
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	138.323	-1.608	136.715
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe								
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-1.309	-	1.309	-	-
Castiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	44.405	-	-	44.405
Situatia altor elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	1.376	2.588	-1.014	2.950
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului Financiar	-	-	-	-1.309	45.781	142.220	-2.622	184.070
Majorarea capitalului social prin incorporarea actiunilor rezultate din conversia obligatiunilor	26.642	-	-	-	-	-	-	26.642
Majorare primelor de emisiune prin incorporarea sumelor rezultate din conversia obligatiunilor in actiuni	-	-	21.118	-	-	-	-	21.118
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	3.740	-3.740	-	-
Achizitii actiuni de trezorerie	-	-133	-	-	-	-	-	-133
Repartizare dividend aferent anului 2008	-	-	-	-	-	-50.000	-	-50.000
Total contributiile ale actionarilor	26.642	-133	21.118	-	3.740	-53.740	-	-2.373
Sold la 31 decembrie 2009	1.176.237	-333	97.684	22.543	179.948	354.157	7.798	1.838.034

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a evolutiei capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

In mii LEI	Atribuibile actionarilor Bancii						Interese fara control	Total
	Capital social	Actiuni de trezorerie	Prime de emisiune	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat reportat		
Sold la 31 decembrie 2007	700.979	-	98.602	24.061	172.957	266.371	10.204	1.273.174
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar								
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	361.672	-1.685	359.987
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe								
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-209	-	209	-	-
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	-65.890	-	-	-65.890
Situatia altor elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-19.754	1.901	-17.853
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-209	-65.890	342.127	216	276.244
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezultatului reportat	319.461	-	-	-	-	-319.461	-	-
Majorare capital social prin incorporarea primelor de emisiune	98.602	-	-98.602	-	-	-	-	-
Majorare capital social prin subscriere de numerar	30.553	-	76.566	-	-	-	-	107.119
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	23.360	-23.360	-	-
Achizitii actiuni de trezorerie	-	-200	-	-	-	-	-	-200
Total contributiile ale actionarilor	448.616	-200	-22.036	-	23.360	-342.821	-	106.919
Sold la 31 decembrie 2008	1.149.595	-200	76.566	23.852	130.427	265.677	10.420	1.656.337

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a fluxurilor de numerar

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

In mii LEI

Flux de numerar din/ (folosit din) activitatea de exploatare

Profitul exercitiului financiar Nota 2009 2008

Ajustari pentru:

Cheltuiala cu amortizarea	23,24	68.042	63.137
Provizioane si scoateri in afara bilantului ale activelor financiare		490.784	161.492
Partea din profitul entitatilor asociate, fara dividende		10.298	28.581
Ajustarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		-17.203	51.208
Profit din vanzarea entitatilor asociate si a societatilor controlate in comun		-38.596	-268.814
Cheltuieli cu impozitul pe profit	15	21.048	65.745
Alte ajustari		-85.769	36.995

Profitul net ajustat cu elemente nemonetare

585.319 **498.331**

Modificari in activele si pasivele din exploatare

Modificarea titlurilor de valoare		-1.702.780	-371.893
Modificarea depozitelor la banci		-101.705	-4.000
Modificarea creditelor si avansurile acordate clientilor		-1.034.093	-2.537.511
Modificarea investitiei nete de leasing		104.893	-89.164
Modificarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		-13.140	-1.912
Modificarea altor active		-51.168	-20.350
Modificarea depozitelor de la banci si clienti		3.114.883	1.618.937
Modificarea altor pasive		-5.918	8.450
Impozit pe profit platit		-82.943	-106.280

Numerar net din/ (folosit in) activitati de exploatare

813.348 **-1.005.392**

Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de investitii

Achizitii nete de imobilizari corporale si necorporale		-24.138	-154.035
Incasari nete in numerar din vanzarea entitatilor asociate societatilor controlate in comun		44.693	299.330
Incasari in numerar din vanzarea de participatii		-	721
Achizitii de filiale (net de numerarul preluat) si investitii in entitati asociate		-24.039	-4.696
Dividende incasate		2.017	4.338

Numerar net din / (folosit in) activitatea de investitii

-1.467 **145.658**

Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de finantare

Incasari din cresteri de capital social		-	107.119
Subscriere a interesului minoritar la capitalul social al filialelor		-	584
Incasari / (Plati) nete din imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, datorii subordonate si obligatiuni emise, nete de plati		-681.477	1.014.407
Plati dividende		-48.793	-
Plati pentru actiuni de trezorerie		-12.297	-

Numerar net din activitatea de finantare

-742.567 **1.122.110**

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a fluxurilor de numerar (*continuare*) pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Majorarea neta a numerarului si a elementelor de numerar	69.314	262.376
Numerarul si elemente de numerar la inceputul anului	4.462.650	4.200.274
Numerarul si elemente de numerar la sfarsitul anului	4.531.964	4.462.650

Reconcilierea numerarului si echivalentelor de numerar cu situatia consolidata a pozitiei financiare

<i>In mii LEI</i>	Nota	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Numerar in caserie si echivalente de numerar	16	3.186.997	3.698.738
Plasamente la alte banci – mai putin de 3 luni		1.349.220	770.649
Mai putin dobanda atasata		-4.253	-6.737
Numerar si echivalente de numerar in in situatia fluxurilor de trezorerie		4.531.964	4.462.650

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Dobanda incasata	2.066.742	1.537.442
Dobanda platita	1.377.312	875.854

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

1. Entitatea raportoare

Grupul Banca Transilvania ("Grupul") cuprinde banca-mama, Banca Transilvania S.A. („Banca”) si filialele acesteia cu sediul in Romania si in Republica Moldova. Situatiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2009 sunt formate din situatiile financiare ale Bancii Transilvania S.A. si ale filialelor sale, care impreuna formeaza Grupul. Filialele sunt formate din urmatoarele entitati:

Filiala	Domeniu de activitate	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
BT Securities S.R.L.	Investitii	95,50%	95,50%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	Investitii	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	Investitii	100,00%	100,00%
BT Asset Management S.A.I S.A.	Managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Asigurari	95,00%	95,00%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Asigurari	99,98%	99,98%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Asigurari	99,99%	99,99%
BT Account Agent de Asigurare S.R.L.	Investitii	100,00%	100,00%
BT Compania de Factoring IFN S.A.	Factoring	100,00%	50,00%
BT Finop Leasing S.A.	Leasing	51,00%	51,00%
BT Aegon S.A.	Pensii	-	50,00%
BT Consultant S.R.L.	Brokeraj financiar	100,00%	100,00%
BT Evaluator S.R.L.	Brokeraj financiar	100,00%	100,00%
Medicredit Leasing IFN S.A.	Leasing	57,39%	57,39%
Rent-a-Med S.R.L.	Inchiriere echipamente medicale	57,39%	57,39%
BT Leasing MD SRL	Leasing	100,00%	100,00%

Grupul are urmatoarele domenii de activitate: bancar, care este desfasurat de catre Banca Transilvania S.A. („Banca”), leasing si credite de consum, care sunt desfasurate in special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Finop Leasing S.A., Medicredit Leasing IFN SA si BT Direct S.R.L., si BT Leasing MD SRL, consultanta, care este desfasurata de Rent-a-Med SRL, managementul activelor, care este desfasurata de BT Asset Management S.A.I. S.A., fonduri de investitii in care banca are o detinere de minim 83,94% si maxim 92,17% si investitii pe pietele de capital desfasurate de celelalte filiale.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A., a fost infiintata in Romania in 1993 si este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar. Banca si-a demarat activitatea in 1994 si serviciile desfasurate de aceasta se refera la activitati bancare pentru persoane juridice si persoane fizice din Romania. Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, 63 de sucursale, 414 agentii si 28 puncte de lucru, 9 divizii de medici (2008: 63 de sucursale, 419 de agentii, 41 puncte de lucru, 8 divizii de medici) in intreaga tara si in Cipru (o sucursala deschisa in anul 2007). Banca accepta depozite de la public si acorda credite, efectueaza transferuri de fonduri in Romania si in strainatate, schimba valuta si furnizeaza servicii bancare pentru clientii sai persoane juridice si fizice.

Structura patrimoniului sucursalei Cipru la 31 decembrie 2009 este urmatoarea: total active – 8.446 mii LEI (31 decembrie 2008: 22.851 mii LEI); total datorii – 9.709 mii LEI (31 decembrie 2008: 23.166 mii LEI), pierdere – 929 mii LEI (2008: pierdere – 1.200 mii LEI).

Principala activitate a Grupului este de a oferi servicii bancare si financiare persoanelor fizice si juridice. Acestea includ: deschideri de conturi si depozite, plati interne si externe, operatii de schimb valutar, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, scrisori de garantie, credite documentare, consultanta financiara pentru intreprinderile mici si mijlocii care isi desfasoara activitatea in Romania.

Numarul angajatilor Bancii la 31 decembrie 2009 era de 6.098 angajati (31 decembrie 2008: 6.466 angajati).

Sediul social al Bancii este Str. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania.

Structura actionariatului Bancii este urmatoarea:

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (“BERD”)	14,61%	14,97%
Persoane fizice romane	31,33%	39,91%
Societati comerciale romanesti	20,01%	21,77%
Persoane fizice straine	3,52%	6,01%
Societati comerciale straine	30,53%	17,34%
Total	100%	100%

Actiunile Bancii sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti si sunt tranzactionate sub simbolul TLV.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. a fost fondata in 1995 ca o societate privata pe actiuni, conform legislatiei din Romania. Societatea a fost infiintata initial sub numele de LT Leasing Transilvania S.A., care a fost schimbat cu numele actual in februarie 2003. Societatea isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, 1 agentie si 22 puncte de vanzare (2008: 1 agentie si 33 puncte de vanzare) in intreaga tara. Societatea ofera in leasing o gama variata de autovehicule, echipamente de productie si alte echipamente.

Numarul angajatilor la 31 decembrie 2009 era de 108 angajati (2008: 127 angajati).

Sediul social al BT Leasing Transilvania IFN S.A. este: Str Baritiu nr 1, Cluj-Napoca, Romania.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

2. Bazele prezentarii

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeana, in vigoare la data de raportare anuala a Grupului, 31 decembrie 2009.

Pentru estimarea pierderilor din deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate si a investitiei nete de leasing, Grupul a aplicat metodologia interna prezentata in Nota 3 (j) (vii) pentru a determina deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti si a investitiei nete de leasing.

Diferente intre situatiile financiare IFRS si situatiile financiare statutare

Evidentele contabile ale Bancii sunt mentinute in lei, in conformitate cu legislatia contabila din Romania precum si cu reglementarile bancare in vigoare emise de Banca Nationala a Romaniei si Banca Centrala a Ciprului.

Filialele isi mentin evidentele contabile in conformitate cu legislatia contabila din Romania si Moldova. Toate aceste evidente contabile ale Bancii si filialelor sale sunt denumite in continuare conturi statutare.

Aceste conturi au fost retratate pentru a reflecta diferentele existente intre conturile statutare si IFRS. In mod corespunzator, conturile statutare au fost ajustate, in cazul in care a fost necesar, pentru a armoniza aceste situatii financiare, in toate aspectele semnificative, cu IFRS.

Modificarile cele mai importante aduse situatiilor financiare statutare pentru a le alinia Standardelor Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana sunt:

- gruparea mai multor elemente in categorii mai cuprinzatoare;
- ajustari ale elementelor de active si datorii, in conformitate cu IAS 29 („Raportarea financiara in economii hiperinflationiste”) datorita faptului ca economia romaneasca a fost o economie hiperinflationista pana la 31 decembrie 2003 (vezi Nota 3c);
- ajustari la valori juste si deprecierea valorii instrumentelor financiare, in conformitate cu IAS 39 („Instrumente financiare – recunoastere si evaluare”);
- constituirea de provizioane pentru impozitul amanat; si
- prezentarea informatiilor necesare in conformitate cu IFRS.

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare consolidate au fost intocmite pe baza conventiei valorii juste, activele si datoriile financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere si pentru instrumentele financiare disponibile pentru vanzare, cu exceptia acelorora pentru care valoarea justa nu poate fi stabilita in mod credibil.

Alte active si datorii financiare precum si activele si datoriile nefinanciare sunt prezentate la cost amortizat, valoare reevaluată sau cost istoric. Activele non-curente disponibile pentru vanzare sunt prezentate la valoarea cea mai mica dintre valoarea neta contabila si valoarea justa, mai putin costurile legate de vanzare.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

2. Bazele prezentarii (*continuate*)

c) Moneda functionala si de prezentare

Elementele incluse in situatiile financiare ale fiecarei entitati din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal in care entitatea opereaza („moneda functionala”). Situatiile financiare consolidate sunt prezentate in LEI, care este moneda functionala si de prezentare a Bancii, rotunjite la mie.

Conversie informativa

Pentru informarea utilizatorilor, cifrele restatate in LEI au fost prezentate in EUR, in conformitate cu cerintele IAS 21 „Efectele modificarii cursului de schimb”. Sumele prezentate in EUR nu fac parte din situatiile financiare consolidate auditate.

Potrivit IAS 21, intrucat moneda functionala este LEI, pentru conversia din LEI in EUR s-au respectat urmatoarele proceduri:

- Activele, datoriile si conturile de capitaluri proprii pentru toate elementele din situatia consolidata a pozitiei financiare prezentate (incluzand comparativele), au fost transformate la cursul de inchidere de la data fiecarei situatii consolidate a pozitiei financiare (31 Decembrie 2009: 4,2282 LEI/EUR; 31 decembrie 2008: 3,9852 LEI/EUR);
- Elementele de natura veniturilor si cheltuielilor au fost convertite fie la cursurile de schimb existente la momentul tranzactiilor, fie la un curs de schimb care aproximeaza cursurile reale (curs mediu in 2009: 4,2373 LEI/EUR; curs mediu in 2008: 3,6827 LEI/EUR);
- Toate diferentele de conversie rezultate din translatare au fost recunoscute in capitaluri proprii.

Restatarea si prezentarea procedurilor folosite in conformitate cu IAS 21 „Efectele modificarii cursului de schimb”, ar putea conduce la diferente intre sumele prezentate in EUR si cele reale.

d) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative

Pregatirea situatiilor financiare in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana presupune din partea conducerii utilizarea unor estimari si judecati ce afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Estimările si judecatile asociate acestora se bazeaza pe date istorice si pe alti factori considerati a fi elocventi in circumstantele date, iar rezultatul acestor factori formeaza baza judecatilor folosite in determinarea valorii contabile a activelor si pasivelor pentru care nu exista alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările si judecatile sunt revizuite in mod periodic. Revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care estimarea este revizuita, daca revizuirea afecteaza doar acea perioada, sau in perioada in care estimarea este revizuita si perioadele viitoare, daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta, cat si perioadele viitoare.

Informatiile legate de acele estimari folosite in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare, precum si estimarile ce implica un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate in Notele 4 si 5.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

2. Bazele prezentarii (*continuare*)

e) Schimbari ale politicilor contabile

Incepand cu 1 ianuarie 2009, Grupul a schimbat politica contabila in ceea ce priveste prezentarea situatiilor financiare consolidate.

Grupul aplica IAS 1 *Prezentarea situatiilor financiare 2007 (Revizuit)*, aplicabil incepand cu 1 ianuarie 2009. Prin urmare, in situatia consolidata a miscarii in capitalurile proprii, Grupul prezinta evolutia capitalurilor tuturor actionarilor, in timp ce toate modificarile in capitalurile proprii neatribuibile actionarilor sunt prezentate in situatia consolidata a rezultatului global.

Informatiile comparative au fost prezentate astfel incat sa fie in conformitate cu standardul revizuit.

f) Alte dezvoltari contabile

Prezentari referitoare la valoarea justa si riscul de lichiditate pentru instrumentele financiare

Grupul a aplicat Prezentarile imbunatatite ale instrumentelor financiare (modificare la IFRS 7) emisa in martie 2009, care cere prezentari suplimentare legate de masurarea valorii juste si riscul de lichiditate pentru instrumentele financiare.

Aceste amendamente cer ca prezentarile privind masurarea valorii juste sa se faca pe trei nivele de valoare justa, care sa reflecte importanta datelor introduse in vederea masurarii valorii juste a instrumentelor financiare. Sunt cerute prezentari specifice atunci cand aceste masurari sunt considerate ca fiind de nivel 3 (date semnificative neobservabile). Orice transferuri semnificative intre nivelul 1 si nivelul 2 trebuie sa fie prezentate separate, facandu-se distinctie clara intre intrari si iesiri pentru fiecare nivel. In plus, schimbarea tehnicilor de evaluare de la o perioada la alta, inclusiv motivele, trebuie prezentate pentru fiecare clasa de instrumentele financiare.

Prezentarea revizuita a valorii juste a instrumentelor financiare este cuprinsa in nota explicativa 5.

Mai mult, definitia riscului de lichiditate a fost modificata, iar acum acesta este definit ca riscul ca o entitate sa se confrunte cu dificultati in indeplinirea obligatiilor referitoare la datorii financiare care se sting prin plati de numerar sau alte active financiare.

Modificarile presupun prezentarea analizei scadentelor datoriilor financiare derivate si non-derivate, dar scadentele contractuale trebuie prezentate pentru datoriile financiare derivate doar atunci cand aceste scadente sunt importante pentru intelegerea intervalelor de timp pe care se intind fluxurile de numerar. Pentru contractele de garantii financiare acordate, amendamentele cer ca suma maxima a garantiei sa fie luata in calcul. Prezentarile revizuite in ceea ce priveste riscul de lichiditate sunt incluse in nota 4.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative

Metodele si politicile contabile semnificative au fost aplicate in mod consecvent de catre entitatile din Grup de-a lungul exercitiilor financiare prezentate in aceste situatii financiare consolidate, mai putin schimbarile in politicile contabile prezentate in nota 2.e)

a) Bazele consolidarii

i) Filialele

Filialele sunt entitati aflate sub controlul Bancii. Controlul exista atunci cand Banca are puterea de a conduce, in mod direct sau indirect, politicile financiare si operationale ale unei entitati pentru a obtine beneficii din activitatea acesteia. La momentul evaluarii controlului trebuie luate in calcul si drepturile de vot potientiale sau convertibile care pot fi exercitate si in prezent. Situatiile financiare ale filialelor sunt incluse in situatiile financiare consolidate din momentul in care incepe exercitarea controlului si pana in momentul incetarii lui.

Banca consolideaza situatiile financiare ale filialelor sale in conformitate cu IAS 27 („Situatiile financiare consolidate si separate”). Lista filialelor Grupului este prezentata la Nota 1.

(ii) Administrarea fondurilor de investitii

Grupul gestioneaza si administreaza active investite in unitati de fond in numele investitorilor. Situatiile financiare ale acestor entitati nu sunt incluse in situatiile financiare consolidate, cu exceptia situatiilor in care Grupul controleaza entitatea prin a detine mai mult de 50% din unitatile de fond administrate.

iii) Entitati asociate

Entitatile asociate sunt acele societati asupra carora Grupul poate exercita o influenta semnificativa, dar nu si control asupra politicilor financiare si operationale. Situatiile financiare consolidate includ cota-parte a Grupului din rezultatele entitatilor asociate pe baza metodei punerii in echivalenta, de la data la care Grupul a inceput sa exercite influenta semnificativa si pana la data la care aceasta influenta inceteaza. In cazul in care cota-parte a Grupului din pierderile entitatii asociate depaseste valoarea contabila a investitiei, valoarea contabila este redusa la valoarea zero iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute cu exceptia situatiei in care Grupul are obligatii legale sau constructive in numele entitatii asociate.

Cota detinuta de Banca Transilvania in fonduri de investitii, se incadreaza intre minim 21,43% si maxim 49,52%.

Grupul a inclus cota-parte din castigurile si pierderile aferente acestor entitati asociate in conformitate cu prevederile IAS 28 „Investitii in entitatile asociate”.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

a) Bazele consolidarii (*continuare*)

iv) Societati controlate in comun

Asocieri in participatiune sunt acele companii in care exista o forma contractuala de control in comun a activitatii economice a entitatii respective, si exista doar atunci cand deciziile financiare si operationale legate de activitatea companiei solicita consimtamantul unanim al partilor care detin controlul. Situatiile financiare consolidate cuprind partea Grupului din aceste entitati controlate in comun folosindu-se consolidarea proportionala in conformitate cu prevederile IAS 31 „Interese in asocierile in participatiune”.

La 31 decembrie 2009 Banca nu detine asocieri in participatiune.

v) Tranzactiile eliminate la consolidare

Decontarile si tranzactiile in interiorul Grupului, ca si profiturile nerealizate rezultate din tranzactii in interiorul Grupului, sunt eliminate in totalitate in situatiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzactiile cu entitati asociate sau controlate in comun sunt eliminate in limita procentului de participare a Grupului. Profiturile nerealizate rezultate in urma tranzactiilor cu o entitate asociata sunt eliminate in contrapartida cu investitia in societatea asociata. Pierderile nerealizate sunt eliminate in mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai in masura in care nu exista indicii de depreciere a valorii.

b) Tranzactii in moneda straina

i) Tranzactii in moneda straina

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in lei la cursul oficial de schimb de la data decontarii tranzactiei. Activele si datoriile monetare inregistrate in devize la data intocmirii situatiei consolidate a pozitiei financiarecontabil sunt exprimate in moneda functionala la cursul din ziua respectiva. Castigurile sau pierderile din decontarea acestora si din conversia folosind cursul de schimb de la sfarsitul exercitiului financiar a activelor si datoriilor monetare denominate in moneda straina, sunt recunoscute in rezultatul exercitiului, cu exceptia celor care au fost recunoscute in capitalurile proprii ca urmare a inregistrarii in conformitate cu contabilitatea de acoperire a riscurilor.

Activele si datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric in moneda straina sunt inregistrate in moneda functionala la cursul de schimb de la data tranzactiei. Activele si datoriile nemonetare exprimate in moneda straina care sunt evaluate la valoarea justa sunt inregistrate in moneda functionala la cursul din data la care a fost determinata valoarea justa.

Diferentele de conversie sunt prezentate in rezultatul exercitiului cu exceptia diferentelor rezultate din conversia instrumentelor financiare clasificate ca fiind disponibile pentru vanzare, care sunt incluse in rezerva provenind din modificarea valorii juste a acestor instrumente financiare.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

b) Tranzactii in moneda straina (*continuate*)

ii) *Conversia operatiunilor in moneda straina*

Rezultatele si pozitia financiara a operatiunilor derulate intr-o moneda diferita de moneda functionala si moneda de prezentare a Grupului, sunt transformate in aceasta moneda functionala dupa cum urmeaza:

- activele si datoriile, atat monetare cat si nemonetare, ale acestei entitati au fost transformate la cursul de inchidere la data situatiei consolidate a pozitiei financiare;
- elementele de venituri si cheltuieli ale acestei operatiuni au fost transformate la cursul mediu de schimb al perioadei, ca o estimare pentru cursurile de schimb aferente datelor tranzactiilor; si
- toate diferentele rezultate au fost clasificate ca si capitaluri proprii pana la momentul cedarii investitiei.

Ratele de schimb al principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008	Variatie %
Euro (EUR)	1: LEU 4,2282	1: LEU 3,9852	6,1%
Dolar American (USD)	1: LEU 2,9361	1: LEU 2,8342	3,6%

c) **Metoda contabila pentru efectele hiperinflatiei**

Conform IAS 29 si IAS 21, situatiile financiare ale unei intreprinderi a carei moneda functionala este moneda unei economii hiperinflationiste ar trebui prezentate in termenii puterii de cumparare curente a monedei la data intocmirii situatiei consolidate a pozitiei financiare, adica elementele nemonetare sunt retratate prin aplicarea indicelui general al preturilor de la data achizitiei sau contributiei.

IAS 29 stipuleaza ca o economie este considerata hiperinflationista daca, printre alti factori, indicele cumulat al inflatiei depaseste 100% pe parcursul unei perioade de trei ani.

Scaderea continua a ratei inflatiei si alti factori legati de caracteristicile mediului economic din Romania, indica faptul ca economia a carei moneda functionala a fost adoptata de catre Grup, a incetat sa mai fie hiperinflationista, cu efect asupra perioadelor financiare incepand cu 1 ianuarie 2004. Asadar, prevederile IAS 29 nu au mai fost adoptate in intocmirea situatiilor financiare.

Astfel, valorile exprimate in unitatea de masura curenta la 31 decembrie 2003 sunt tratate ca baza pentru valorile contabile raportate in aceste situatii financiare consolidate si nu reprezinta valori evaluate, cost de inlocuire, sau oricare alta masurare a valorii curente a activelor sau a preturilor la care tranzactiile ar avea loc in acest moment.

Note la situatiile financiare consolidate

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

d) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi aferente instrumentelor financiare sunt recunoscute in rezultatul exercitiului la cost amortizat folosind metoda dobanzii efective.

Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare si de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobanzi pe o perioada relevanta de timp. Rata dobanzii efective este rata exacta care actualizeaza fluxurile viitoare estimate de numerar de platit sau de incasat pe perioada de viata a instrumentului financiar, sau, cand e cazul, pe o perioada mai scurta, la valoarea neta raportata a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobanzii efective, Grupul estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar (de exemplu, plati in avans, optiuni call si alte optiuni similare), dar nu tine cont de pierderi viitoare din credit. Metoda de calcul include toate spezele si comisioanele platite sau primite intre partile contractuale care sunt parte integranta a dobanzii efective, costurile de tranzactionare, si alte prime si discounturi.

Modificarile de valoare justa a instrumentelor derivate detinute pentru acoperirea riscului si a altor active si datorii financiare tinute la valoare justa sunt prezentate in rezultatul net provenind din alte instrumente financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere.

e) Venituri din speze si comisioane

Comisioanele rezulta din serviciile financiare oferite de Grup: acordari de credite, comisioane din angajamente, comisioane din carduri, comisioanele din administrarea numerarului, servicii de brokeraj, consultanta si planificare financiara, servicii bancare de investitii si servicii de gestionare a activelor.

Veniturile si cheltuielile din comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul initierii (atat venit cat si cheltuiala), sunt incluse in calculul ratei efective a dobanzii. Comisioanele aferente angajarii creditelor sunt amortizate impreuna cu celelalte costuri directe si recunoscute ca ajustare a ratei de dobanda efectiva a creditului.

Alte venituri din comisioane provenite din serviciile financiare prestate de catre Grup, incluzand servicii de consultanta pe plan investitional, servicii de brokeraj si servicii de administrare a conturilor sunt recunoscute in rezultatul exercitiului in momentul in care serviciul respectiv este prestat. Alte cheltuieli cu comisioane se refera in principal la comisioane de tranzactionare si servicii, care sunt recunoscute in momentul in care se efectueaza serviciile.

f) Venitul net din tranzactionare

Venitul net din tranzactionare este reprezentat de diferenta intre castigul si pierderea din activele si datoriile tranzactionabile si include modificarile de valoare justa realizate si nerealizate si diferente de conversie valutara.

g) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in rezultatul exercitiului la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Veniturile din participatii si alte investitii fara venit fix sunt recunoscute ca venituri din dividende atunci cand sunt angajate. Dividendele sunt reflectate ca o componenta a veniturilor din operatiuni.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

g) Dividende (*continuare*)

Dividende sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor. Singurul profit disponibil pentru distribuire este profitul anului inregistrat in conturile statutare, care difera de profitul din aceste situatii financiare intocmite in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana, datorita diferentelor dintre legislatia contabila romaneasca si IFRS adoptate de Uniunea Europeana.

h) Plati de leasing

Platile de leasing operational sunt recunoscute in rezultatul exercitiului pe baza metodei liniare pe durata contractului de leasing. Facilitatile de leasing primite sunt recunoscute ca parte integranta a cheltuielii totale de leasing, pe durata contractului de leasing. Cheltuiala cu leasing operational este recunoscuta ca o componenta a cheltuielilor operationale.

Platile minime de leasing in cadrul contractelor de leasing financiar sunt impartite proportional intre cheltuiala cu dobanda de leasing si reducerea datoriei de leasing. Cheltuiala cu dobanda de leasing este alocata fiecarei perioade de leasing in asa fel incat sa produca o rata de dobanda constanta pentru datoria de leasing ramasa. Platile de leasing contingente sunt recunoscute prin revizuirea platilor minime de leasing pentru perioada de leasing ramasa cand ajustarea de leasing este confirmata.

i) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut in rezultatul exercitiului, sau in capitaluri proprii daca impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

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

Impozitul amanat este determinat folosind metoda pasivului bilantier pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si datorii si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare. Impozitul amanat nu se recunoaste pentru urmatoarele diferente temporare: recunoasterea initiala a fondului de comert, recunoasterea initiala a activelor si datoriilor provenite din tranzactii care nu sunt combinatii de afaceri si care nu afecteaza nici profitul contabil nici pe cel fiscal si diferente provenind din investitii in subsidiare, cu conditia ca acestea sa nu fie reversate in viitorul apropiat. Impozitul amanat este calculat pe baza modalitatii previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor si datoriilor, folosind ratele de impozitare prevazute de legislatia in vigoare a se aplica la data situatiei consolidate a pozitiei financiare.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profit impozabil in viitor dupa compensarea cu pierderea fiscala a anilor anteriori si cu impozitul pe profit de recuperat. Creanta privind impozitul amanat este diminuata in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Impozite aditionale care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeasi data cu obligatia de plata a dividendelor.

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost la 31 decembrie 2009 de 16% (31 decembrie 2008: 16%).

Note la situatiile financiare consolidate

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

j) Active si datorii financiare

(i) Clasificari

Grupul a clasificat activele si datoriile financiare in urmatoarele categorii:

Active si datorii financiare la valoare justa prin profit sau pierdere. Aceasta categorie are doua subcategorii: active financiare sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare, si instrumente financiare clasificate la valoare justa prin profit sau pierdere la momentul recunoasterii initiale. Un instrument financiar este clasificat in aceasta categorie daca a fost achizitionat in principal cu scopul de a se vinde sau daca a fost desemnat in aceasta categorie de catre conducerea entitatii. Instrumentele derivate sunt, de asemenea, incadrate ca fiind detinute pentru tranzactionare daca nu reprezinta un instrument clasificat si pentru care se poate dovedi eficacitatea pentru acoperirea impotriva riscului valutar. Instrumentele financiare la valoare justa prin profit sau pierdere includ actiuni listate detinute de Grup si instrumente financiare derivate.

Creditele si avansurile sunt active financiare cu plati fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piata activa, altele decat cele pe care Grupul intentioneaza sa le vanda imediat sau in viitorul apropiat, acelea pe care Grupul, in momentul recunoasterii initiale, le clasifica ca fiind la valoare justa prin profit sau pierdere, acelea pe care Grupul, in momentul recunoasterii initiale, le clasifica ca fiind disponibile pentru vanzare sau cele pentru care detinatorul nu isi poate recupera in mod substantial toata investitia sa initiala, din alte motive decat deteriorarea creditului. Creditele si avansurile cuprind creditele si avansurile catre banci si clienti si investitiile de leasing.

Investitiile detinute pana la scadenta reprezinta acele active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile si scadenta fixa pe care Grupul are intentia ferma si posibilitatea de a le pastra pana la scadenta. La 31 decembrie 2008 si 31 decembrie 2009 Grupul a inclus in aceasta categorie titlurile de trezorerie emise de Ministerul Finantelor Publice.

Activele financiare disponibile pentru vanzare sunt acele active financiare care sunt desemnate ca disponibile pentru vanzare sau care nu sunt clasificate drept credite si avansuri, investitii detinute pana la scadenta, sau active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere. Instrumentele financiare disponibile pentru vanzare includ titluri de stat precum si alte obligatiuni ce pot fi revandute bancilor centrale, investitii in unitati de fond si in actiuni si alte titluri de valoare care nu sunt detinute pentru tranzactionare sau detinute pana la scadenta.

(ii) Recunoastere

Activele financiare si datoriile financiare sunt evaluate initial la valoare justa plus, in cazul activelor financiare si datoriilor financiare altele decat cele la valoare justa prin profit sau pierdere, costurile de tranzactionare direct atribuibile.

Grupul recunoaste initial creditele si creantele, depozitele, obligatiunile emise si datoriile subordonate la data la care sunt create. Toate celelalte active si pasive financiare (inclusiv cele la valoare justa prin profit sau pierdere) sunt recunoscute initial la data tranzactionarii la care Grupul a devenit parte la prevederile contractuale ale instrumentului financiar.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (*continua*)

j) Active si datorii financiare (*continua*)

(iii) Derecunoastere

Grupul derecunoaste un activ financiar atunci cand drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expira sau atunci cand Grupul a transferat drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar intr-o tranzactie in care a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate. Orice drept in activele financiare transferate care este retinut de Grup sau creat pentru Grup este recunoscut ca un activ sau datorie separata.

La derecunoasterea unui activ financiar, diferenta intre valoarea contabila a activului (sau valoarea contabila alocata partii din activul transferat) si suma dintre (i) total incasari (inclusiv orice nou activ primite mai putin orice datorie noua asumata) si (ii) orice beneficii sau pierderi care ar fi fost recunoscute in situatia rezultatului global este recunoscuta in rezultatul exercitiului.

Grupul derecunoaste o datorie financiara atunci cand obligatiile contractuale sunt anulate sau au expirat.

Grupul intra intr-o tranzactie prin care transfera active recunoscute in situatia consolidata a pozitiei financiare dar retine fie toate riscurile si beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. Daca toate sau o mare parte a riscurilor si beneficiilor sunt retinute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situatia consolidata a pozitiei financiare. Transferurile de active cu retinerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri si beneficii sunt, de exemplu, imprumuturi de titluri de valoare sau tranzactiile de vanzare cu clauza de rascumparare.

Atunci cand activele sunt vandute catre o terta parte cu o rata totala de rentabilitate swap pe activele transferate, tranzactia se contabilizeaza ca o tranzactie financiara securitizata, similara tranzactiilor de vanzare cu clauza de rascumparare. In cazul tranzactiilor in care Grupul nici nu retine nici nu transfera substantial riscurile si beneficiile care decurg din proprietatea asupra unui activ financiar, activul respectiv se derecunoaste daca s-a pierdut controlul asupra lui.

Drepturile si obligatiile retinute in urma transferului sunt recunoscute separat ca active si datorii, dupa cum este cazul. In transferurile in care controlul asupra activului este retinut, Grupul recunoaste in continuare activul in masura in care ramane implicat, gradul de implicare fiind determinat de gradul in care este expus la schimbarea de valoare a activului transferat.

(iv) Compensari

Activele si datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat in situatia consolidata a pozitiei financiare doar atunci cand exista un drept legal de compensare si daca exista intentia decontarii lor pe o baza neta sau daca se intentioneaza realizarea activului si stingerea datoriei in mod simultan.

Veniturile si cheltuielile sunt prezentate pe baza neta numai cand sunt permise de standardele contabile, sau ca profit si pierdere rezultate dintr-un grup de tranzactii similare cum ar fi in activitatea de tranzactionare a Grupului.

(v) Evaluarea la cost amortizat

Costul amortizat al unui activ sau datorie financiara reprezinta valoarea la care activul sau datoria financiara este masurata la recunoasterea initiala, mai putin platile de principal, plus sau minus amortizarea cumulata folosind metoda ratei efective a dobanzii pentru diferentele dintre valoarea recunoscuta initial si valoarea la data maturitatii, mai putin reducerile din deprecierea activelor.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (*continua*)

j) Active si datorii financiare (*continua*)

(vi) Evaluarea la valoare justa

Valoarea justa reprezinta valoarea pentru care un activ poate fi schimbat sau o datorie stinsa intre parti aflate in cunostinta si care doresc sa realizeze tranzactia in conditii normale de piata.

Cand este posibil, Grupul determina valoarea justa a instrumentelor financiare folosind cotațiile de pret din pietele active. Piata este considerata a fi activa cand cotațiile de pret sunt disponibile imediat si constant, reprezentand tranzactii actuale si regulate ce au loc in conditii normale de piata. In cazul in care piata este inactiva, Grupul stabileste valoarea justa folosind diverse tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare cuprind tranzactii recente ce au avut loc in conditii normale de piata (cand acestea sunt disponibile), referiri la valori juste ale altor instrumente care sunt substantial similare, analize de fluxuri viitoare de numerar si modele de pret pentru optiuni. Metoda aleasa de evaluare trebuie sa aiba in considerare informatiile disponibile din piata, sa se bazeze cat mai putin pe estimarile Grupului, sa inglobeze toti factorii pe care participantii din piata ii iau in considerare in stabilirea preturilor si sa fie consistenta cu metodologiile economice acceptate avute in vederea stabilirii preturilor instrumentelor financiare. Tehnicile de evaluare reprezinta asteptarile pietei si indici ai factorilor de sensibilitate a riscului. Grupul calibreaza tehnicile de risc si le testeaza pentru validitate folosind preturi ale tranzactiilor actuale din piata pentru instrumente similare sau bazate pe alte informatii observabile din piata.

Cea mai buna evidenta a valorii juste a instrumentelor financiare la recunoasterea initiala este pretul tranzactiei, in cazul in care valoarea justa a instrumentului financiar este evidentiata prin comparatie cu alte tranzactii libere de instrumente financiare similare observabile in piata sau bazate pe tehnici de evaluare ale caror variabile includ doar informatii din piata libere. Atunci cand preturile tranzactiilor prezinta cele mai bune evidente ale valorii juste la recunoasterea initiala, instrumentul financiar este initial masurat la pretul tranzactiei, iar eventualele diferente dintre pretul de tranzactie si valoarea initiala obtinuta cu ajutorul unui model de evaluare sunt recunoscute ulterior in rezultatul exercitiului avand in vedere durata de viata a instrumentului financiar.

Atunci cand este folosita analiza fluxurilor de numerar actualizate, fluxurile de numerar viitoare se bazeaza pe cele mai bune estimari ale conducerii 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, elementele modelului se bazeaza pe valori din piata la data situatiei consolidate a pozitiei financiare. In cazul in care valoarea justa nu poate fi estimata in mod credibil, participatiile pentru care nu exista un pret de piata cotațat pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru depreciere.

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierii

Active detinute la cost amortizat

La data fiecarui situatii consolidate a pozitiei financiare, Grupul analizeaza daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia activele financiare care nu sunt tinute la valoare justa prin profit sau pierdere sunt depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si apar pierderi din depreciere daca si numai daca exista indicii obiective cu privire la deprecierea acestora ca rezultat al unui sau mai multor evenimente aparute dupa recunoasterea initiala a activului ("eveniment generator de pierderi"), iar evenimentul sau evenimentele generatoare de pierdere au un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar sau asupra grupului de active financiare care poate fi estimat in mod credibil.

Banca Transilvania S.A.

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

j) Active si datorii financiare (*continuate*)

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei (*continuate*)

Este probabil ca identificarea unui singur eveniment care sa fi cauzat deprecierea sa fie dificil de realizat. Deprecierea este posibil sa fi fost cauzata de efectul combinat al mai multor evenimente. Pierderile asteptate ca urmare a evenimentelor viitoare, indiferent de cat de probabile sunt, nu sunt recunoscute.

Daca exista indicii obiective ca a avut loc o pierdere din deprecierea activelor financiare inregistrate la cost amortizat, atunci pierderea este masurata ca diferenta intre valoarea contabila a activului si valoarea actualizata a fluxurilor viitoare de numerar utilizand metoda ratei efective a dobanzii activului financiar la momentul initial (rata efectiva a dobanzii calculata la momentul recunoasterii initiale). Daca un activ financiar are o rata variabila a dobanzii, rata de actualizare pentru evaluarea oricarei pierderi din amortizare este rata variabila curenta a dobanzii, specificata in contract. Valoarea contabila a activului poate fi diminuata direct sau prin folosirea unui cont de provizion. Cheltuiala cu pierderea din depreciere se recunoaste in rezultatul exercitiului.

Daca intr-o perioada urmatoare, un eveniment care a avut loc ulterior momentului recunoasterii deprecierei determina reducerea pierderii din depreciere, pierderea din depreciere recunoscuta anterior este reluata fie direct, fie prin ajustarea unui cont de provizion. Reducerea de depreciere se recunoaste in rezultatul exercitiului.

Credite si avansuri acordate clientilor si investitii nete de leasing

Grupul, in functie de metodologia interna de evaluare a deprecierei, a inclus informatii legate de urmatoarele evenimente generatoare de pierdere, ca dovada obiectiva asupra deprecierei creditelor acordate clientilor sau grupurilor de clienti si a investitiei nete de leasing:

- (a) dificultati financiare semnificative ale imprumutatului (locatarului), determinate in conformitate cu sistemul intern al Grupului de evaluare a clientilor;
- (b) o incalcare a contractului, cum ar fi neplata sau intarzierea la plata a principalului sau dobanzii (individual sau in acelasi grup de debitori);
- (c) creditorul, din motive legale sau economice legate de situatia financiara indoielnica a imprumutatului sau locatarului, acorda acestuia anumite concesiuni pe care altfel nu le-ar fi acordat, cum ar fi o rescadentare a principalului si a dobanzilor de plata;
- (d) exista date indicative ca imprumutatul va intra in faliment sau intr-o alta forma de reorganizare financiara;
- (e) existenta unor informatii credibile care sa indice o scadere masurabila in fluxurile de numerar viitoare estimate ale unui grup de active financiare de la momentul recunoasterii initiale, desi scaderea nu poate fi identificata inca pentru fiecare activ financiar in parte, incluzand:
 - i)* schimbari nefavorabile in comportamentul de plati al debitorilor grupului, sau
 - ii)* conditii economice nationale sau locale care pot fi corelate cu pierderea/deprecierea activelor Grupului.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

j) Active si datorii financiare (continuare)

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei (continuare)

Credite si avansuri acordate clientilor si investitii nete de leasing (continuare)

La momentul initial, Grupul evalueaza daca exista indicii obiective de depreciere, asa dupa cum sunt prezentate mai sus, in mod individual pentru credite acordate clientilor sau investitii nete de leasing care sunt individual semnificative, sau in mod individual sau colectiv pentru credite sau investitii nete de leasing care nu sunt individual semnificative.

In situatia in care Grupul considera ca nu exista indicii obiective de depreciere pentru un activ financiar evaluat individual, fie ca acesta este semnificativ sau nu, aceasta va include creditele acordate clientilor si investitiile nete de leasing intr-un grup cu caracteristici ale riscului de credit similare si testeaza in mod colectiv grupul pentru depreciere. Creditele si investitiile nete de leasing acordate clientilor care sunt evaluate in mod individual pentru depreciere si pentru care un provizion este sau continua sa fie recunoscut nu mai sunt incluse in grupurile cu caracteristici similare ale riscului de credit supuse evaluarii colective. Calculul valorii actualizate a fluxurilor viitoare de numerar ale unui credit si a unei investitii nete de leasing garantate reflecta fluxurile care pot rezulta din recuperarea garantiilor minus costurile legate de obtinerea si vanzarea garantiilor, fie ca recuperarea este sau nu probabila.

In scopul evaluarii colective a deprecierei, creditele acordate clientilor si investitia neta de leasing sunt grupate pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit care sunt indicative pentru capacitatea debitorului de a plati toate sumele datorate in conformitate cu termenii contractuali (de exemplu, pe baza industriei pentru persoanele juridice, pe baza tipului de produs pentru persoanele fizice).

Conducerea considera ca aceste caracteristici alese sunt cea mai buna estimare a trasaturilor relevante ale riscului de credit relevant pentru estimarea fluxurilor viitoare de numerar pentru credite si investitii nete de leasing de acest tip, ca fiind relevante pentru capacitatea debitorului de a plati toate sumele datorate in conformitate cu termenii contractuali.

Fluxurile viitoare de numerar aferente unui grup de credite si investitiei nete de leasing care sunt evaluate in mod colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza experientei pierderilor istorice pentru credite si investitii nete de leasing cu caracteristici de risc similare cu cele ale grupului. Pierderile istorice sunt ajustate in baza datelor curente observabile pentru a reflecta efectele conditiilor curente care nu au afectat perioada pe care se bazeaza calculul pierderilor istorice si pentru a inlatura efectele conditiilor existente in perioada istorica si care nu mai sunt valabile in prezent.

Datorita limitarilor inerente referitoare la experienta istorica in obtinerea de informatii cu privire la credite, investitiile nete de leasing depreciate individual si investitia neta de leasing, rate de pierderi istorice si complexitatea metodologiei aplicate, valoarea estimata a deprecierei poate diferi fata de valoarea care ar fi fost obtinuta daca Grupul ar fi detinut experienta istorica suficienta in obtinerea de informatii credibile cu privire la perioadele si sumele aferente fluxurilor viitoare de numerar.

Grupul revizuieste cu regularitate metodologia si premisele folosite pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru a reduce diferentele intre pierderile estimate si cele reale.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

j) Active si datorii financiare (continuare)

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei (continuare)

Grupul revizuieste cu regularitate metodologia si premisele folosite pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru a reduce diferentele intre pierderile estimate si cele reale.

Active financiare disponibile pentru vanzare

In cazul activelor financiare disponibile pentru vanzare, atunci cand o scadere in valoarea justa a unui activ financiar disponibil pentru vanzare a fost recunoscuta direct in capitalurile proprii si exista dovezi obiective ca activul este depreciat, pierderea cumulata ce a fost recunoscuta direct in capitalurile proprii va fi reluata din conturile de capitaluri proprii si recunoscuta in rezultatul exercitiului chiar daca activul financiar nu a fost inca derecunoscut.

Valoarea pierderii cumulate care este reluata din conturile de capitaluri proprii in rezultatul exercitiului va fi diferenta dintre costul de achizitie (neta de rambursarile de principal si amortizare) si valoarea justa curenta, minus orice pierdere din deprecierea acelui activ financiar recunoscuta anterior in rezultatul exercitiului.

Pierderile din deprecierea activelor recunoscute in rezultatul exercitiului aferente unor participatii clasificate ca fiind disponibile pentru vanzare, nu vor fi reluate in rezultatul exercitiului. In cazul in care, intr-o perioada ulterioara, valoarea justa a unui titlu de valoare disponibil pentru vanzare creste, iar aceasta crestere poate fi legata in mod obiectiv de un eveniment care a avut loc ulterior recunoasterii in rezultatul exercitiului a pierderilor anterioare, pierderea din depreciere trebuie reversata si suma trebuie recunoscuta in rezultatul exercitiului.

Active financiare prezentate la cost

Daca exista indicii obiective asupra unei pierderi din deprecierea unei participatii nelistate care nu este prezentata la valoare justa deoarece valoarea justa nu poate fi masurata in mod credibil, sau asupra unui activ financiar derivat care este legat sau care urmeaza a fi decontat printr-un astfel de instrument nelistat, valoarea pierderii din depreciere este masurata ca diferenta dintre valoarea contabila a activului financiar si valoarea actualizata a fluxurilor viitoare de numerar utilizand rata de rentabilitate interna curenta a pietei pentru un activ financiar similar. Astfel de pierderi din depreciere nu sunt reluate in rezultatul exercitiului.

(viii) Desemnarea la valoare justa prin profit sau pierdere

Grupul prezinta activele si datoriile financiare la valoare justa prin profit sau pierdere atunci cand:

- elimina sau reduce semnificativ o inconsecventa de evaluare sau recunoastere (“eroare contabila”) care ar fi putut sa apara din masurarea activelor si datoriilor sau din recunoasterea castigurilor sau pierderilor acestora pe principii diferite;
- sunt parte integranta a unui grup de active financiare sau datorii financiare gestionate, evaluate si raportate conducerii in baza valorii juste conform documentatiei de management al riscului/strategia de investitii; sau
- sunt contracte hibride prin care o entitate poate prezenta intregul contract la valoare justa prin profit sau pierdere.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (*continua*)

k) Numerar si echivalent de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente nerestrictionate la Banca Nationala a Romaniei si alte active financiare foarte lichide cu scadente initiale mai mici de trei luni si care nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste.

Numerarul si echivalentul de numerar sunt inregistrate la cost amortizat in situatia consolidata a pozitiei financiare.

l) Active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare

Activele si datoriile financiare detinute pentru tranzactionare sunt cele pe care Grupul le-a achizitionat sau pe care le dobandeste pentru scopul de a le vinde sau de a le rascumpara intr-un viitor apropiat, sau cele pe care le detine ca parte a unui portofoliu care este administrat pentru a obtine profit pe termen scurt sau pentru a mentine o pozitie pe termen scurt.

Activele si datoriile detinute pentru tranzactionare sunt recunoscute initial si masurate ulterior la valoarea justa in situatia consolidata a pozitiei financiare iar costurile de tranzactionare sunt inregistrate direct in rezultatul exercitiului. Toate schimbarile de valoare justa sunt recunoscute ca parte din venitul net din tranzactionare in rezultatul exercitiului. Activele si datoriile detinute pentru tranzactionare nu pot fi reclassificate ulterior recunoasterii lor.

m) Instrumente financiare derivate

(i) *Intrumente financiare derivate detinute pentru managementul riscului*

Instrumentele derivate detinute pentru scopuri de management al riscului includ active si datorii derivate care nu sunt clasificate ca active sau datorii detinute pentru tranzactionare. Instrumentele derivate detinute pentru managementul riscului sunt recunoscute la valoare justa in situatia consolidata a pozitiei financiare.

Cand un instrument financiar derivat nu este detinut pentru tranzactionare si nu este implicat intr-o tranzactie de acoperire a riscului, toate schimbarile in valoarea sa justa sunt imediat recunoscute in rezultatul exercitiului ca o componenta a venitului net din tranzactionare.

(ii) *Instrumente financiare derivate incorporate*

Instrumentele financiare derivate pot fi incluse in alt angajament contractual (un „contract gazda”). Grupul considera instrumentele derivate incorporate separat de contractul gazda atunci cand contractul gazda nu se reflecta in rezultatul exercitiului si caracteristicile instrumentelor financiare derivate incorporate nu sunt precizate clar in acesta. Instrumentele derivate incorporate care sunt separate sunt inregistrate in functie de clasificarea lor si prezentate in situatia consolidata a pozitiei financiare impreuna cu contractul gazda.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

n) Credite si avansuri si investitii nete de leasing

Credite si avansurile sunt active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piata activa si pe care Grupul nu intentioneaza sa le vanda imediat sau in perioada urmatoare.

Contractele de leasing in care Grupul este locator si prin care transfera locatarului toate riscurile si beneficiile semnificative aferente dreptului de proprietate asupra bunului sunt incluse in valoarea creditelor si avansurilor. Creditele de consum acordate clientilor de subsidiarele bancii sunt, de asemenea, incluse in investitiile nete de leasing.

Creditele, avansurile si investitia neta de leasing sunt masurate initial la valoarea justa plus costurile directe si masurate apoi la cost amortizat utilizand rata de dobanda efectiva asa cum este descris in nota 3(d), mai putin situatiile cand Grupul doreste sa pastreze creditele si avansurile la valoare justa prin profit sau pierdere asa cum este descris in nota 3.(j)(viii).

Creditele si avansurile sunt prezentate la valoarea neta dupa deducerea provizionului pentru depreciere. Acesta este inregistrat pe baza creditelor si avansurilor si investitiilor nete de leasing identificate ca fiind depreciate pe baza evaluarii continue, pentru a aduce aceste active la valoarea lor recuperabila.

o) Titluri de valoare

Titlurile de valoare sunt masurate initial la valoarea justa plus costurile directe aferente tranzactiei initiale si ulterior inregistrate in functie de clasificarea lor ca detinute pana la scadenta, la valoarea justa prin profit sau pierdere sau disponibile pentru vanzare.

(i) *Detinute pana la scadenta*

Titlurile de valoare detinute pana la scadenta sunt tinute la cost amortizat utilizand metoda liniara. Metoda de amortizare liniara folosita pentru a determina costul amortizat pentru titlurile de valoare detinute pana la scadenta reprezinta cele mai bune estimari ale managementului pentru valoarea crespunzatoare amortizarii, astfel ca impactul aplicarii ratei de dobanda efectiva nu ar fi semnificativ. Orice vanzare sau reclasificare semnificativa a acestor titluri fara a fi apropiata de scadenta acestora ar conduce la reclasificarea tuturor investitiilor detinute pana la scadenta in titluri disponibile pentru vanzare si ar impiedica Grupul in a clasifica titlurile ca disponibile pentru vanzare in exercitiul financiar curent si in urmatoorii doi ani.

(ii) *Tinute la valoare justa prin profit sau pierdere*

Grupul pastreaza unele titluri la valoare justa, cu recunoasterea imediata a modificarilor in valoarea justa in profit sau pierdere asa cum apare stipulat in politicile contabile la nota 3(l).

(iii) *Disponibile pentru vanzare*

Titlurile de valoare precum certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei sunt clasificate ca disponibile pentru vanzare.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

o) Titluri de valoare (*continuate*)

(iii) Disponibile pentru vanzare

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

Alte titluri de valoare precum investitiile in unitati de fond sunt clasificate ca active financiare disponibile pentru vanzare si sunt recunoscute la valoarea lor de piata.

Alte participatii in societati listate sau nelistate sunt clasificate ca instrumente financiare disponibile pentru vanzare si sunt inregistrate la valoarea lor justa. In cazul in care valoarea lor justa nu poate fi stabilita in mod credibil, participatiile sunt inregistrate la cost retratat mai putin provizionul pentru deprecierea valorii.

Venitul din dobanda este recunoscut in rezultatul exercitiului folosind rata de dobanda efectiva. Dividendele sunt recunoscute prin rezultatul exercitiului atunci cand Grupul devine indreptatit sa primeasca dividende. Pierderile sau castigurile din diferentele de curs valutar corespunzatoare titlurilor de valoare disponibile pentru vanzare sunt recunoscute in rezultatul exercitiului.

Alte modificari ale valorii juste sunt recunoscute direct in capitaluri proprii pana cand investitia este vanduta sau depreciata si soldul valorii juste din capitaluri proprii este recunoscut in rezultatul exercitiului.

Schimbarile politicii contabile

In octombrie 2008, Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) a emis *Reclasificarea activelor financiare (Amendament la IAS39 „Instrumente financiare:Recunoastere si Evaluare” si IFRS 7 „Instrumente Financiare:Prezentare”)*. Amendamentul la IAS 39 permite transferul unui activ financiar nederivat, care indeplineste conditiile din definitia creditelor si avansurilor, din categoria titluri disponibile pentru vanzare in categoria credite si avansuri, daca Grupul are intentia si capacitatea de a tine activul financiar intr-un viitor previzibil sau pana la maturitate.

Amendamentul la IFRS 7 a introdus cerinte suplimentare de prezentare, in cazul in care se reclasifica instrumente financiare conform IAS 39. Amendamentele se aplica retrospectiv de la 1 iulie 2008.

Grupul Banca Transilvania S.A. a reclasificat titluri nederivate din categoria disponibile pentru vanzare in plasamente la banci. Pentru detalii legate de aceasta reclasificare vezi nota 21

p) Imobilizari corporale

(i) *Recunoastere si evaluare*

Imobilizarile corporale sunt evidentiate la cost sau la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii. Cheltuielile de investiții în imobilizări corporale sunt capitalizate și amortizate o dată cu darea în folosință a activelor.

Contractele de leasing în care Grupul își asumă într-o măsură semnificativă toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra bunului sunt clasificate ca leasing financiar. Imobilizarile corporale dobândite prin leasing financiar sunt recunoscute la o valoare egală cu minimul dintre valoarea justă și valoarea actualizată a platilor minime de leasing de la începerea leasingului, mai puțin amortizarea cumulată și provizionul pentru deprecierea valorii.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

p) Imobilizari corporale (*continuare*)

(ii) Costurile ulterioare

Grupul recunoaste in valoarea contabila a unei imobilizari corporale costul de inlocuire a acesteia cand acest cost este suportat sau daca este probabil ca beneficiile economice incluse in acea imobilizare se vor transfera Grupului si costul acestei imobilizari poate fi masurat in mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuiala in rezultatul exercitiului in momentul efectuarii lor.

(iii) Amortizarea

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimate pentru fiecare element din categoria imobilizarilor corporale. Bunurile dobandite prin leasing sunt amortizate pe perioada mai mica intre durata leasingului si durata de viata. Terenurile nu sunt supuse amortizarii.

Duratele de viata estimate pe categorii sunt urmatoarele:

Cladiri	50 ani
Amenajari cladiri inchiriate (medie)	7 ani
Calculatoare	3 ani
Mobila si echipamente	3 – 20 ani
Vehicule	4 – 5 ani

Amenajarile cladirilor inchiriate sunt amortizate pe perioada contractului de inchiriere si variaza intre 1 si 52 de ani. Metodele de amortizare, duratele de viata si valorile reziduale sunt revizuite la data raportarii.

q) Imobilizari necorporale

i) Fondul comercial si fondul comercial negativ

Fondul comercial si fondul comercial negativ apar la achizitionarea unei filiale. Fondul comercial reprezinta diferenta dintre costul de achizitie si valoarea justa neta a activelor identificabile, datoriilor si datoriilor contingente achizitionate. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat in rezultatul exercitiului, dupa reanalizarea modului de identificare si evaluare a activelor, datoriilor si a datoriilor contingente identificabile si evaluarea costului de achizitie.

Achizitii de interese minoritare

Fondul comercial rezultat din achizitionarea unor interese minoritare intr-o filiala reprezinta surplusul de cost al afacerii peste participatia Grupului in valoarea justa neta a activelor identificabile, datoriilor si obligatiilor contingente la data achizitiei.

Masurarea ulterioara

Fondul comercial este masurat la cost mai putin pierderile acumulate din depreciere. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat in rezultatul exercitiului dupa identificarea activelor, datoriilor si a obligatiilor contingente si masurarea costului de achizitie.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (*continua*)

q) Imobilizari necorporale (*continua*)

(ii) Aplicatii informatice

Costurile aferente dezvoltarii sau mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca o cheltuiala cand sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Grupului, si pentru care este probabil ca vor genera beneficii economice peste costurile de productie pe o perioada mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizari necorporale. Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt capitalizate numai in masura in care aceste cheltuieli au drept rezultat imbunatatirea performantelor viitoare ale imobiliarilor respective, dincolo de specificatiile si duratele de viata initiale. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate in cheltuieli pe masura ce sunt efectuate.

Amortizarea este inregistrata in rezultatul exercitiului in mod liniar pe durata estimata de viata a imobiliarilor necorporale. Durata estimata de viata pentru aplicatiile informatice este de 3 ani.

r) Leasing financiar – locatar

Contractele de leasing ale Grupului care transfera locatarului in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente proprietatii au fost clasificate drept leasing financiar. Dupa recunoasterea initiala, platile de leasing sunt recunoscute la o valoare egala cu minimul dintre valoarea justa si valoarea actuala a platilor minime de leasing. Ulterior recunoasterii initiale, activul este contabilizat in conformitate cu politicile contabile aplicabile acelui activ.

Celelalte contracte de leasing sunt leasinguri operationale si bunurile care reprezinta obiectul contractului de leasing nu sunt recunoscute in situatia consolidata a pozitiei financiare.

s) Deprecierea activelor altele decat activele financiare

O pierdere din depreciere este recunoscuta atunci cand valoarea contabila a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depaseste valoarea sa recuperabila. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup identificabil care genereaza numerar si care este independent fata de alte active si alte grupuri. Pierderea din depreciere recunoscuta pentru unitati generatoare de numerar este alocata pentru a reduce valoarea contabila a oricarui fond comercial alocat unitatii generatoare de numerar (grupului de unitatii) si apoi, oricaror alte active ale unitatii pe baza ponderii valorii contabile.

Valoarea recuperabila a unui activ sau a unei unitati generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare si valoarea sa justa mai putin costurile pentru vanzarea acelui activ sau unitati. Pentru determinarea valorii nete de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice activului respectiv.

O pierdere din depreciere aferenta altor active este evaluata la fiecare data de raportare pentru indicatori ca pierderea a fost diminuata sau nu mai exista. In cazul altor active, altele decat fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reversate daca a existat o modificare in estimarile utilizate in determinarea valorii recuperabile. O pierdere din deprecierea valorii activelor este reversata numai in situatia in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila care ar fi fost determinata, neta de amortizare sau depreciere, in cazul in care nici o pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscuta.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (*continua*)

t) Depozite ale clientilor

Depozitele clientilor sunt recunoscute initial la valoarea justa inclusiv costurile aferente tranzactiei si masurate ulterior la cost amortizat folosind metoda ratei efective de dobanda.

u) Obligatiuni emise si imprumuturi de la banci si institutii financiare

Imprumuturile de la banci si alte institutii financiare si obligatiunile emise sunt recunoscute initial la valoare justa ca fiind incasarile din aceste instrumente (valoarea justa a consideratiei primite) nete de costurile aferente tranzactiei. Obligatiunile emise si imprumuturile de la alte banci si alte institutii financiare sunt ulterior inregistrate la cost amortizat.

Grupul clasifica aceste instrumente ca datorii financiare sau capitaluri proprii in conformitate cu termenii contractuali ai instrumentului respectiv.

v) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute in situatia consolidata a pozitiei financiare atunci cand pentru Grup se naste o obligatie legata de un eveniment trecut si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie si se poate face o estimare rezonabila a valorii obligatiei. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice datoriei respective.

w) Garantii financiare

Garantiile financiare sunt contracte prin care Grupul isi asuma un angajament de a efectua plati specifice catre detinatorul garantiei financiare pentru a compensa pierderea pe care detinatorul o sufera in cazul in care un debitor specific nu reuseste sa efectueze plata la scadenta in conformitate cu termenii unui instrument de datorie.

Datoria aferenta garantiilor financiare este recunoscuta initial la valoarea justa, si aceasta este amortizata pe durata de viata a garantiei financiare. Datoria aferenta garantiilor financiare este masurata ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizata si valoarea actualizata a platilor (atunci cand plata a devenit probabila).

x) Beneficiile angajatilor

(i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii, indemnizatii si contributi la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe masura ce serviciile sunt prestate.

(ii) Planuri de contributii determinate

Banca si filialele sale efectueaza plati in numele angajatilor proprii catre sistemul de pensii al statului roman, asigurarile de sanatate si fondul de somaj, in decursul derularii activitatii normale. Toti angajatii Bancii si ai filialelor sunt membri si de asemenea au obligatia legala de a contribui (prin intermediul contributiilor sociale) la sistemul de pensii al statului roman (un plan de contributii determinate al Statului). Toate contributiile aferente sunt recunoscute in rezultatul exercitiului al perioadei atunci cand sunt efectuate. Banca si filialele sale nu au alte obligatii suplimentare.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

x) Beneficiile angajatilor (continuare)

(ii) Planuri de contributii determinate (continuare)

Banca si filialele sale nu sunt angajate in nici un sistem de pensii independent si, in consecinta, nu au nici un fel de alte obligatii in acest sens. Banca si filialele sale nu sunt angajate in nici un alt sistem de beneficii post pensionare. Banca si filialele sale nu au obligatia de a presta servicii ulterioare fostilor sau actualilor salariatii.

y) Raportarea pe segmente

Un segment este o componenta distincta a Grupului care furnizeaza anumite produse sau servicii (segment de activitate) sau furnizeaza produse si servicii intr-un anumit mediu geografic (segment geografic) si care este supus la riscuri si beneficii diferite de cele ale celorlaltor segmente. Formatul principal de raportare pe segmente a Grupului este reprezentat de segmentarea pe activitati.

z) Rezultatul pe actiune

Grupul prezinta castigul pe actiune („CPA”) brut si diluat pentru actiunile sale ordinare. CPA brut este calculat impartind castigul sau pierderea atribuabila actionarilor ordinari ai Bancii la media ponderata a actiunilor ordinare ramase pe parcursul perioadei. CPA diluat este calculat prin ajustarea profitului sau pierderii atribuibile actionarilor ordinari cu media ponderata a actiunilor ordinare existente pentru a afecta toate actiunile ordinare probabile, care cuprind titluri convertibile si optiuni pe actiuni acordate salariatilor.

aa) Actiuni de trezorerie

Instrumentele de capital proprii necesare (actiuni de trezorerie) sunt deduse din capitalurile proprii. Nu este recunoscut in rezultatul exercitiului castigul sau pierderea din achizitii, vanzari sau anulari ale instrumentelor de capital ale Grupului.

ab) Standarde si interpretari noi care nu sunt inca intrate in vigoare

Anumite standarde noi, amendamente si interpretari ale standardelor existente nu sunt in vigoare pentru exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2009 si nu au fost aplicate in intocmirea situatiilor financiare. Nici unul dintre acestea nu va avea impact asupra situatiilor financiare cu exceptia:

Note la situatiile financiare consolidate

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

ab) Standarde si interpretari noi care nu sunt inca intrate in vigoare (*continuate*)

- IFRS 9, „Instrumente financiare”, publicat in 12 noiembrie 2009 ca parte a primei faze a proiectului IASB privind inlocuirea IAS 39, priveste clasificarea si masurarea activelor financiare. Prevederile acestui standard reprezinta o modificare semnificativa fata de cerintele actuale ale IAS 39 privind activele financiare. Standardul prevede doua categorii de masurare pentru activele financiare: cost amortizat si valoare justa. Un activ financiar poate fi masurat la cost amortizat daca modelul de afaceri presupune detinerea respectivului activ financiar pentru colectarea fluxurilor de numerar iar caracteristicile contractuale prevad date specifice pentru incasari reprezentand exclusiv plati de principal si dobanda la principalul in sold. Orice alte active financiare vor fi masurate la valoare justa. Standardul elimina categoriile prevazute in IAS 39: detinute pana la scadenta, disponibile pentru vanzare si credite si creante. In cazul unui instrument de capital ce nu este detinut pentru tranzactionare, Standardul permite o alegere irevocabila, la recunoasterea initiala, la nivel individual actiune-cu-actiune, pentru a prezenta modificarile de valoare justa in alte elemente ale rezultatului global. Nici o suma recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global nu va putea fi reclasificata la o data viitoare. Totusi, dividendele aferente acestor instrumente de capital sunt recunoscute in profit sau pierdere, cu exceptia cazului in care reprezinta in mod evident o recuperare partiala a costului investitiei si ca atare sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global. Investitiile in instrumente de capital pentru care entitatea nu alege sa prezinte modificarile de valoare justa in alte elemente ale rezultatului global vor fi masurate la valoare justa iar modificarile de valoare justa vor fi recunoscute in profit sau pierdere.

Standardul prevede ca instrumentele derivate incorporate in contracte, acolo unde gazda este un activ financiar inclus in aria de aplicabilitate a Standardului, nu sunt separabile; in schimb instrumentul financiar hibrid, in integralitatea sa, este analizat in vederea masurarii la cost amortizat sau valoare justa. Standardul este aplicabil pentru exercitiile financiare care incep la sau dupa data de 1 ianuarie 2013. Adoptarea anticipata este permisa. Acest standard nu a fost inca adoptat de Uniunea Europeana.

- IFRS 3 revizuit, „Combinari de intreprinderi” (aplicabil pentru exercitiile financiare care incep la sau dupa data de 1 iulie 2009). Domeniul de aplicare a standardului a fost modificat si definitia afacerii a fost extinsa. Standardul revizuit cuprinde de asemenea o serie de modificari potential semnificative:

1. toate elementele transferate de catre cumparator sunt recunoscute si masurate la valoarea justa de la data achizitiei, inclusiv contingentele transferate;
2. modificarile ulterioare in contingentele transferate vor fi recunoscute in rezultatul exercitiului;
3. costurile de tranzactie, altele decat costurile de emitere a actiunilor si datoriilor, vor fi recunoscute in rezultatul exercitiului in momentul efectuarii lor;
4. cumparatorul poate alege sa masoare orice interes fara control la valoarea justa de la data achizitiei (fond comercial total) sau la interesul proportional din valoarea justa a activelor si datoriilor identificabile ale partii achizitionate.

Note la situatiile financiare consolidate

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

ab) Standarde si interpretari noi care nu sunt inca intrate in vigoare (*continuate*)

Intrucat standardul revizuit nu va fi aplicat retrospectiv, standardul revizuit nu va avea probabil niciun impact asupra situatiilor financiare cu privire la combinarile de intreprinderi care au avut loc anterior datei de aplicare

- IAS 27 revizuit, „Situatiile financiare consolidate si situatii financiare individuale” (aplicabil pentru exercitiile financiare care incep la sau dupa data de 1 iulie 2009). In standardul revizuit termenul de interes minoritar a fost inlocuit de interes fara control si este definit ca „participatia intr-o filiala care nu este atribuabila, direct sau indirect, unei companii mama”. Standardul revizuit modifica si contabilizarea interesului fara control, pierderii controlului intr-o subsidiara si a alocarii profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global intre interesul cu sau fara control.
- IAS 32 modificat, „Instrumente financiare: prezentare – Clasificarea emisiunilor de drepturi” (aplicabil pentru exercitiile financiare care incep la sau dupa data de 1 februarie 2010). Amendamentul cere ca drepturile, optiunile sau warantele de achizitionare a unui numar fix de instrumente de capitaluri proprii ale entitatii în schimbul unei sume fixe în orice moneda sa fie recunoscute ca instrumente de capitaluri proprii daca entitatea ofera proportional tuturor proprietarilor sai existenti drepturile, optiunile sau warantele din aceeasi clasa de instrumente proprii nederivate de capitaluri proprii. Amendamentele la IAS 32 nu sunt relevante pentru situatiile financiare ale Grupului deoarece Grupul nu a emis astfel de instrumente in trecut.
- IAS 39 modificat, „Instrumente financiare: Recunoastere si evaluare – Instrumente care se pot califica drept elemente acoperite la risc” (aplicabil pentru exercitiile financiare care incep la sau dupa data de 1 iulie 2009). Amendamentul clarifica aplicarea principiilor existente care stabilesc daca anumite riscuri sau fluxuri de numerar se pot califica ca parte intr-o relatie de acoperire a riscurilor. In indicarea relatiei de acoperire riscurile sau cota parte trebuie sa fie separat identificabile si sa poata fi masurate; totusi inflatia nu poate fi indicata, cu exceptia anumitor circumstante. Amendamentele la IAS 39 nu sunt relevante pentru situatiile financiare ale Grupului, deoarece Grupul nu aplica contabilitatea de acoperire.
- IFRIC 12 “Servicii pentru contractele de concesiunii” (data de aplicare incepand cu 1 aprilie 2009). Amendamentul clarifica aspecte legate de recunoasterea si masurarea contractelor de concesiuni incheiate intre o institutie de stat si una privata. Amendamentele IFRIC 12 nu sunt relevante pentru situatiile financiare ale Grupului, deoarece Grupul nu are contracte de concesiunii incheiate.
- IFRIC 15 „Contracte de constructie a proprietatilor imobiliare” (aplicabil incepand cu 1 ianuarie 2010). IFRIC 15 atesta ca veniturile care decurg contracte de construire a proprietatilor imobiliare sunt recunoscute in relatie cu stadiul de executie a contractului de activitate în urmatoarele cazuri
 1. contractul indeplineste definitia contractului de constructie in conformitate cu IAS 11.3;
 2. contractul este doar pentru prestarea de servicii in conformitate cu IAS 18 (ex. entitatii nu i s-a cerut sa furnizeze materiale de constructii);
 3. contractul este pentru vanzarea de bunuri dar criteriile de recunoastere a veniturilor in conformitate cu IAS 18.14 sunt indeplinite in mod continuu pe masura ce constructia inaintea.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

ab) Standarde si interpretari noi care nu sunt inca intrate in vigoare (*continuate*)

In toate celelalte cazuri venitul este recunoscut cand toate criteriile de recunoastere a veniturilor in conformitate cu IAS 18.14 sunt satisfacute (ex. la terminarea constructiei sau la livrare).

IFRIC 15 nu e relevant operatiunilor pe care le desfasoara Grupul intrucat Grupul nu ofera servicii de constructie a proprietatilor imobiliare.

- IFRIC 16 „*Acoperirea investitiei nete in operatiuni straine*” (aplicabil din 1 iulie 2009). Interpretarea explica tipul de expunere ce poate fi acoperita, unde in cadrul unui grup elementul acoperit va fi tinut, daca metoda de consolidare afecteaza eficienta operatiunilor de acoperire, forma pe care instrumentul de acoperire o poate lua si ce sume sunt reclasificate din capitaluri in profit sau pierdere la vanzarea operatiunilor straine. Standardul nu este aplicabil Grupului
- IFRIC 17, „*Distribuirea activelor nemonetare actionarilor*” (aplicabil pentru exercitiile financiare care incep la sau dupa data de 15 iulie 2009). Interpretarea se aplica distribuirilor nereciproce de active nemonetare actionarilor in calitatea lor de actionari. Conform interpretarii, datoria de a plati un dividend trebuie recunoscuta atunci cand distribuirea dividendului este autorizata corespunzator, nemaifiind la dispozitia entitatii, si va fi masurat la valoarea justa a activelor care urmeza a fi distribuite.
- Cum interpretarea este aplicabila prospectiv, nu va avea niciun impact asupra situatiilor financiare anterioare datei de aplicare
- IFRIC 18 „*Transferuri de active de la clienti*” (aplicabil pentru exercitiile financiare care incep la sau dupa data de 1 noiembrie 2009). Interpretarea explica modul de contabilizare a unei contributii primite de la client, sub forma unui bun care indeplineste amandamentele IAS 16 ”Imobilizari coporale”, si prevede recunoasterea unui activ la valoarea justa si a unui venit. Momentul recunoasterii venitului depinde de termenii contractului dintre cele doua parti. Standardul nu este aplicabil Grupului.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

Grupul este expus urmatoarelor riscuri ca rezultat a folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata
- Riscul operational
- Riscul aferent impozitarii

Acesta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Grupului fata de fiecare risc mentionat mai sus, obiectivele Grupului, politicile si procesele de evaluare si gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care este expus Grupul sunt riscul de credit, riscul de lichiditate si riscul de piata. Riscul de piata include riscul valutar, riscul de rata a dobanzii si riscul de pret al instrumentelor de capital.

Cadrul gestionarii riscurilor

Managementul riscurilor este parte integranta a tuturor proceselor decizionale si de afaceri în cadrul Grupului.

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

Consiliul de Administratie monitorizeaza conformitatea politicilor de risc ale grupului si adecvarea cadrului general de management al riscului in corelatie cu riscurile la care este expus grupul.

Strategia Bancii Transilvania privind administrarea riscurilor semnificative are in vedere asigurarea realizarii indicatorilor bugetari previzionati in conditii de risc controlat care sa asigure atat continuitate in desfasurarea activitatii bancii pe baze sanatoase cat si protejarea intereselor actionarilor si clientilor. Banca Transilvania se asigura ca strategia sa de administrare a riscurilor este adecvata, în termenii profilului de risc asumat, naturii, dimensiunii si complexitatii activitatii desfasurate precum si ai planului de afaceri.

O revizuire sistematică a principalelor elemente de administrare a riscurilor băncii este realizata periodic (de regula anual) cu participarea membrilor Comitetului Executiv de Management, Comitetului de Administrare a Riscurilor și responsabili Direcțiilor implicate pentru a reflecta schimbari in conditiile pietii, produse si servicii oferite.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

a) Introducere (*continuare*)

Comitetul de Audit al Grupului raporteaza Consiliului de Administratie si are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat in indeplinirea functiilor sale de catre Auditul Intern. Auditul Intern efectueaza atat revizii regulate cat si ad-hoc asupra controalelor si procedurilor de gestiune a riscurilor iar rezultatele reviziunilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Consiile de administratie si managementul subsidiarelor care constituie Grupul au responsabilitati in ceea ce priveste administrarea riscurilor semnificative, in concordanta cu specificul propriu de activitate si legislatia in domeniu.

b) Riscul de credit

(i) Gestionarea riscului de credit

Grupul este expus la riscul de credit atat prin activitatile sale de tranzactionare, creditare si investitie cat si in situatiile in care emite garantii. Riscul de credit asociat activitatilor de tranzactionare si investitie este diminuat prin selectia acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activitatii acestora, prin folosirea de limite de expunere si, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garantii.

Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit ia nastere din acordarea de credite si avansuri clientilor. In acest caz, expunerea este reprezentata de valoarea contabila a activelor din situatia consolidata a pozitiei financiare. Grupul este expus la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzand instrumente derivate si de datorie, expunerea in cazul acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila a acestora din situatia consolidata a pozitiei financiare. Pe langa cele mentionate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilantier, prin anagajamentele de finantare si emitere de garantii (vezi nota 36).

Pentru a minimiza riscul, Grupul are anumite proceduri menite sa evalueze clientii inaintea acordarii creditelor, sa monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul si dobanzile aferente pe perioada derularii imprumuturilor si sa stabileasca limite de expunere.

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

- Identificarea si evaluarea riscurilor specifice in cadrul activitatii de creditare;
- Modul de respectare a reglementarilor interne specifice activitatii de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde sanatoase de creditare;
- Monitorizarea creditelor acordate, functie de performantele financiare a clientului, tipul creditului, natura colateralului si serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea si valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/ modificarea competentelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodica si recomandarea, catre Comitetul de Administrare a Riscurilor Bancare, a nivelelor de risc acceptabile pentru Banca Transilvania;
- Identificarea, monitorizarea si controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor bancii;

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

(i) *Gestionarea riscului de credit (continuare)*

- Urmărirea conformității cu normele interne, normele BNR și legislația în vigoare în activitatea de creditare desfășurată de unitățile teritoriale;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menținerii unor standarde de creditare la nivelul tuturor sucursalelor
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare, cu recomandări către direcțiile implicate;
- Avizarea calculului limitelor de expunere pe contrapartide;
- Primește propuneri de la direcțiile de specialitate și colaborează cu acestea la actualizare;
- Analiza și prezentarea periodică către CARB și CA rapoarte privind evoluția riscurilor semnificative (implicațiile corelării riscurilor, previziuni șamd).

Fiecare Sucursala/Agentie implementează la nivel local politicile și normele Grupului în ceea ce privește riscul de credit, având competențe de aprobare credite stabilite de Comitetul Executiv de Management. Fiecare Sucursala/Agentie este responsabilă pentru calitatea și performanța propriului portofoliu de credite, pentru monitorizarea și controlul riscurilor în propriul portofoliu, inclusiv cele aferente creditelor aprobate la competența centrală.

Departamentul de Audit Intern și Departamentul de Inspectie de Risc din cadrul Direcției Managementul Riscurilor efectuează verificări periodice a sucursalelor și agențiilor.

Grupul a clasificat expunerile în funcție de nivelurile de risc ale potențialelor pierderi financiare. Sistemul de clasificare a riscului este folosit pentru a determina activitățile de monitorizare a riscurilor și relația cu clientela. Sistemul de scoring reflectă diverse nivele ale riscului de neplata și este supus periodic revizuirilor.

Expunerea la riscul de credit

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terti care prezintă caracteristici similare economice și a căror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectată de schimbările în mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală și pe categorii de clienți în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Grup, angajamente de extindere a facilităților, investițiile de leasing și garanțiile emise.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

In tabelul de mai jos sunt prezentate concentrarile de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilantiere si extrabilantiere:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Clienti persoane fizice	38,90%	39,25%
Comert	16,39%	17,42%
Productie	13,37%	12,89%
Constructii	7,10%	6,91%
Transport	5,05%	4,68%
Servicii	4,19%	4,54%
Imobiliare	3,02%	2,71%
Agricultura	3,31%	2,31%
Persoane fizice autorizate	1,45%	1,64%
Industria chimica	1,07%	1,47%
Industria miniera	0,85%	0,75%
Telecomunicatii	0,76%	0,49%
Industria energetica	0,74%	0,37%
Pescuit	0,06%	0,06%
Institutiile guvernamentale	0,05%	0,02%
Altii	1,88%	2,72%
	100%	100%

La 31 decembrie 2009, total expuneri bilantiere si extrabilantiere erau de 14.367.107 mii lei (31 decembrie 2008: 14.295.182 mii lei).

Sumele reflectate in paragraful anterior reprezinta pierderea contabila maxima care ar fi recunoscuta la data raportarii daca clientii ar inceta sa mai respecte termenii contractuali iar orice garantie nu ar mai avea valoare.

Grupul detine garantii pentru creditele si avansurile acordate clientilor sub forma de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietatilor imobiliare, garantii si alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare. Estimările de valoare justa iau in calcul valoarea garantiei evaluata la data imprumutului si dupa caz de valorile estimate la data unor analize ulterioare. Grupul nu a retinut garantii pentru creditele si avansurile acordate bancilor.

Grupul scoate din evidenta contabila un credit / un instrument financiar (si provizioanele pentru depreciere aferente) la momentul la care se considera ca activul este nerecuperabil. Se ajunge la aceasta concluzie dupa evaluarea schimbarilor semnificative care au avut loc in pozitia financiara a imprumutatului / emitentului, schimbari ce au determinat imposibilitatea de plata a obligatiei sau insuficienta sumelor din recuperarea garantiilor de a acoperi intreaga expunere.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Grupul foloseste rating-uri asociate performantei financiare atat pentru creditele testate individual cat si pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Grup, fiecarui grad de risc de credit i se poate asocia un rating corespunzator, de la gradul de risc cel mai scazut (1) pana la categoria creditelor pentru care au fost declansate proceduri judiciare de recuperare debite (6).

Expunerile la riscul de credit pentru credite si avansuri acordate clientilor si investitii nete de leasing la 31 decembrie 2009 si 2008 este prezentat in continuare:

<i>In mii LEI</i>	Nota	Credite si avansuri acordate clientilor si investitii nete de leasing	
		31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
<i>Neperformante si provizionate specific</i>			
Grad 4		696.594	433.850
Grad 5		399.561	275.786
Grad 6		815.107	182.292
Valoare bruta		1.911.262	891.928
Provizion de depreciere	19,20	-633.629	-179.758
Valoare contabila neta		1.277.633	712.170
<i>Restante si fara provizion specific</i>			
Grad 1-2		446.084	53.030
Grad 3		326.740	127.484
Grad 4		-	-
Grad 5		-	-
Valoare bruta		772.824	180.514
Provizion de depreciere	19,20	-14.101	-2.372
Valoare contabila neta		758.723	178.142
<i>Stratificare dupa zile de restanta</i>			
15-30 zile		503.248	110.992
30-60 zile		128.786	69.522
60-90 zile		140.790	-
90-180 zile		-	-
180 zile +		-	-
Valoare bruta		772.824	180.514
<i>Curente si fara provizion specific</i>			
Grad 1-2		9.442.575	9.611.209
Grad 3		453.323	898.102
Valoare bruta		9.895.898	10.509.311
Provizion de depreciere	19,20	-179.183	-133.943
Valoare contabila neta		9.716.715	10.375.368
Valoare contabila neta totala		11.753.071	11.265.680

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

In plus, Grupul are angajamente de creditare la 31 decembrie 2009 in suma de 2.883.018 mii LEI (31 decembrie 2008: 2.713.429 mii LEI), incheiate in principal cu contrapartide avand gradele de risc 1-3.

Plasamentele la banci si titlurile de valoare nu erau nici restante nici provizionate.

Credite si titluri de valoare neperformante si provizionate specific

Creditele si titlurile de valoare depreciate sunt acelea pentru care Grupul considera ca este probabil ca nu putea colecta principalul si dobanda de plata in conformitate cu termenii contractuali ai contractului de credit / titlu de valoare.

Credite restante si fara provizion specific

Creditele si valorile mobiliare pentru care dobanda si principalul de plata sunt restante dar Grupul considera ca nu este cazul sa le provizioneze specific datorita valorii garantiei / colateralului disponibil si/ sau a gradului de colectare a sumelor datorate Grupului.

Credite cu clauze renegotiate

Creditele cu clauze renegotiate sunt credite care au fost restructurate datorita deteriorarii situatiei financiare a debitorilor, pentru care Grupul a facut anumite concesii, care nu ar fi fost facute in conditii normale. Odata ce un credit este restructurat, acesta ramane in aceasta categorie indiferent de performanta financiara satisfacatoare dupa restructurare.

Provizioane de depreciere

Grupul stabileste un provizion pentru depreciere care reprezinta o estimare a unei pierderi in valoarea portofoliului de credite. Componentele principale ale acestui provizion sunt o componenta specifica de risc care se refera la expuneri individuale si o componenta colectiva stabilita pentru un grup de active omogene din punctul de vedere al pierderilor care au fost realizate, dar care nu au fost identificate asupra creditelor care pot fi subiectul deprecierii individuale

Politica de scoatere in afara bilantului

Grupul scoate in afara bilantului credite/titluri (si orice pierderi din depreciere legate de acestea) atunci cand Comitetul de Credit al Grupului stabileste ca acesta nu pot fi recuperate. Se ajunge la aceasta concluzie dupa evaluarea schimbarilor semnificative care au avut loc in performanta financiara a imprumutatului / emitentului, schimbari ce au determinat imposibilitatea de plata a obligatiei sau insuficienta sumelor din recuperarea garantiilor in vederea acoperirii intregii expuneri. Pentru creditele standardizate cu sold mic, decizia de scoatere din evidenta este bazata pe starea de produs specific restant.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

O analiza a valorii brute si nete (de provizionul de depreciere) a creditelor neperformante pentru care s-a inregistrat provizion specific de depreciere se prezinta dupa cum urmeaza:

31 decembrie 2009	Valoare bruta	Valoare contabila neta
	Mii LEI	Mii LEI
Grad 4	696.594	639.134
Grad 5	399.561	396.579
Grad 6	815.107	241.920
	1.911.262	1.277.633

31 decembrie 2008	Valoare bruta	Valoare contabila neta
	Mii LEI	Mii LEI
Grad 4	433.850	423.198
Grad 5	275.786	262.943
Grad 6	182.292	26.029
Total	891.928	712.170

Grupul detine garantii pentru credite si avansuri acordate clientelei sub forma de garantii ipotecare pe terenuri si cladiri, utilaje si echipamente, stocuri, polite de asigurare, active finantate ce fac obiect al contractelor de leasing, in care Grupul detine dreptul de proprietate pana la incheierea contractului, si alte garantii. Estimările de valoare justa sunt bazate pe valoarea garantiilor evaluate la data acordarii imprumutului si actualizate periodic.

O analiza a garantiilor detinute pe categorii de credite acordate clientilor se prezinta dupa cum urmeaza:

<i>in mii LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
<i>Aferente creditelor neperformante si provizionate specific</i>		
Proprietati imobiliare	1.897.359	890.222
Garantii reale mobiliare	361.328	155.943
Alte garantii	159.598	27.578
	2.418.285	1.073.743

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

<i>in mii LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
<i>Aferente creditelor restante si fara provizion specific</i>		
Proprietati imobiliare	918.468	1.359.921
Garantii reale mobiliare	81.357	91.536
Alte garantii	108.909	16.965
	1.108.734	1.468.422
<i>Aferente creditelor curente si fara provizion specific</i>		
Proprietati imobiliare	10.287.866	10.128.060
Garantii reale mobiliare	2.038.774	808.906
Alte garantii	1.090.340	212.929
	13.416.980	11.149.895
Total	16.943.999	13.692.060

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat de politica de incapacitatea institutiei de a-si onora datoriile exigibile la momentul scadentei acestora. Grupul se preocupa de contactarea acestui tip de risc in cele 2 componente ale sale: fie dificultati in procurarea fondurilor la scadentele aferente, necesare pentru refinantarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ in lichiditate la o valoare apropiata de valoarea sa justa, intr-o perioada de timp rezonabila.

Grupul are acces la surse de finantare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gama de instrumente de tipul depozite ale clientelei sau ale bancilor partenere, imprumuturi de la institutii de dezvoltare si institutii financiare precum si capital social. Accesul la surse variate de finantare imbunatateste flexibilitatea atragerii de fonduri, limiteaza dependentia fata de un singur tip de finantare si de un tip de partener si conduce la o scadere generala a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Grupul incearca sa mentina un echilibru între continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadente diferite si in valute diferite. Grupul controleaza in permanenta riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile de finantari si diversificand baza de finantare.

Activele si datoriile Grupului analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2009 si 31 decembrie 2008, pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

<i>In mii LEI</i>	Pana la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fara maturitate	Total
31 decembrie 2009								
Active financiare								
Numerar si echivalent numerar	3.186.997	-	-	-	-	-	-	3.186.997
Plasamente la banci	1.369.877	48.541	1.289	106.208	-	10.000	-	1.535.915
Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	44.865	44.865
Credite si avansuri acordate clientilor	1.396.737	1.199.316	2.137.453	1.918.937	1.027.804	3.801.512	-	11.481.759
Investitii nete de leasing	31.325	29.222	54.497	125.035	31.233	-	-	271.312
Active financiare disponibile pentru vanzare	521.680	704.094	730.120	388.608	165.055	32.722	31.187	2.573.466
Investitii detinute pana la scadenta	308	10.566	-	780	-	-	-	11.654
Investitii in entitati asociate	-	-	-	-	-	-	42.404	42.404
Alte active	112.853	2.195	2.255	2.938	1.218	722	-	122.181
Total active financiare	6.619.777	1.993.934	2.925.614	2.542.506	1.225.310	3.844.956	118.456	19.270.553
Datorii financiare								
Depozite de la banci	258.914	220	-	-	-	-	-	259.134
Depozite de la clienti	10.276.642	1.115.635	544.609	950.209	2.078.030	24.074	-	14.989.199
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	425.967	175.838	316.542	789.900	571.199	135.885	-	2.415.331
Alte datorii	110.330	167	292	543	-	-	-	111.332
Total datorii financiare	11.071.853	1.291.860	861.443	1.740.652	2.649.229	159.959	-	17.774.996
Pozitia neta	-4.452.076	702.074	2.064.171	801.854	-1.423.919	3.684.997	118.456	1.495.557

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

<i>In mii LEI</i>	Pana la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fara maturitate	Total
31 decembrie 2008								
Active financiare								
Numerar si echivalent numerar	3.698.738	-	-	-	-	-	-	3.698.738
Plasamente la banci	770.649	4.833	137	30.108	22.881	-	-	828.608
Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	14.522	14.522
Credite si avansuri acordate clientilor	1.282.126	1.031.805	1.629.430	1.884.016	1.092.347	3.965.177	-	10.884.901
Investitii nete de leasing	55.691	35.940	67.463	186.019	35.666	-	-	380.779
Active financiare disponibile pentru vanzare	212.910	141.199	107.653	233.019	60.660	25.717	17.092	798.250
Investitii detinute pana la scadenta	9	566	-	10.300	780	-	-	11.655
Investitii in entitatile asociate	-	-	-	-	-	-	28.663	28.663
Alte active	68.808	1.346	1.110	658	1.218	-	-	73.140
Total active financiare	6.088.931	1.215.689	1.805.793	2.344.120	1.213.552	3.990.894	60.277	16.719.256
Datorii financiare								
Depozite de la banci	36.183	2.142	-	-	-	-	-	38.325
Depozite de la clienti	8.682.485	814.280	237.087	600.326	1.741.549	21.364	-	12.097.091
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	381.495	306.357	584.733	1.054.652	641.699	212.159	-	3.181.095
Alte datorii	174.237	196	325	1.119	-	-	-	175.877
Total datorii financiare	9.274.400	1.122.975	822.145	1.656.097	2.383.248	233.523	-	15.492.388
Pozitia neta	-3.185.469	92.714	983.648	688.023	-1.169.696	3.757.371	60.277	1.226.868

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata

Riscul de piata este acela ca veniturile Grupului sau valoarea instrumentelor financiare detinute sa fie afectate negativ de modificari in piata aferente ratei de dobanda, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piata are ca obiectiv monitorizarea si mentinerea in parametri asumati ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investitii.

Expunerea la riscul de piata – portofoliul detinut pentru tranzactionare

Grupul controleaza expunerea sa la riscul de piata prin monitorizarea zilnica a valorii de piata a portofoliului detinut pentru tranzactionare in raport cu un sistem de limite de risc aprobate de Comitetul pentru Active si Passive. Portofoliul detinut pentru tranzactionare cuprinde titluri cu venit fix emise in Romania sau pe pietele europene (titluri de stat, obligatiuni a caror emitent are rating mai mare sau egal cu ratingul suveran), denominate in LEI si EUR, precum si actiuni emise de entitati din Romania tranzactionate la Bursa de Valori Bucuresti (ce nu sunt direct expuse riscului de dobanda si riscului valutar, fiind expuse riscului de pret).

Gestionarea riscului ratei dobanzii – portofoliul care nu este detinut pentru tranzactionare

Riscul principal la care sunt supuse activitatile din afara portofoliului de tranzactionare este pierderea suferita ca urmare a modificarilor in fluxurile de numerar viitoare sau in valoarea de piata a instrumentelor financiare ca urmare a fluctuatiei nefavorabile a ratelor de dobanda pe piata, a unor indici legati de acesta. Riscul ratei dobanzii este gestionat in principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelarilor) privind rata dobanzii si printr-un sistem de limite si indicatori aprobati pe benzi (intervale de timp) de reasezare a preturilor. Comitetul pentru Active si Passive este organismul care monitorizeaza respectarea acestor limite, fiind asistat in monitorizarea zilnica a acestor limite de catre Directia de Trezorerie.

Riscul de rata a dobanzii

Gestionarea riscului de rata a dobanzii la limitele de decalaj ale ratei dobanzii este suplimentat de monitorizarea senzitivitatii activelor si pasivelor financiare ale Grupului la diferite scenarii standard de rate de dobanda. Scenariile standard, lunare, includ caderea sau cresterea paralela a curbei dobanzii cu 100 si 200 puncte de baza.

Mai jos este prezentat un rezumat al senzitivitatii activelor si pasivelor purtatoare de dobanda ale Grupului la cresterile sau descresterile ratelor de piata ale dobanzii:

<i>In mii LEI</i>	200 puncte de baza Cresteri	200 puncte de baza Descresteri	100 puncte de baza Cresteri	100 puncte de baza Descresteri
La 31 decembrie 2009				
Media perioadei	38.411	-38.411	19.205	-19.205
Minimul perioadei	-12.057	12.057	-6.029	6.029
Maximul perioadei	99.859	-99.859	49.929	-49.929
La 31 decembrie 2008				
Media perioadei	-7.386	7.386	-3.693	3.693
Minimul perioadei	-47.072	2	-23.536	1
Maximul perioadei	-2	47.072	-1	23.536

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

d) Riscul de piata (*continuare*)

Riscul de rata a dobanzii (continuare)

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

Din analiza de senzitivitate efectuata de Grupul conform metodologiei descrise mai sus se constata ca in urmatoorii 3 ani impactul modificarilor de dobanda asupra profitului este limitat. Impactul cel mai semnificativ se inregistreaza pe banda 3 – 4 ani, ceea ce confera Bancii suficient timp de ajustare la conditiile pietei financiare. Media perioadei prezentate in tabelul de mai sus reprezinta impactul mediu lunar al modificarii de dobanda asupra profitului Grupului (conform metodologiei prezentata in paragraful anterior) iar minimul si maximul prezentat reprezinta impactul anual potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul 3 – 4 ani.

Grupul se confrunta cu riscul de dobanda in principal datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale ratei dobanzii pe piata in masura in care activele si datoriile purtatoare de dobanda ajung la scadenta sau isi schimba rata dobanzii la momente diferite. Principalele surse ale riscului de dobanda o reprezinta corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru ratele fixe de dobanda) sau data actualizarii pretului (pentru rate de dobanda variabile) aferente activelor si pasivelor purtatoarea de dobanda, evolutia adversa a curbei ratei radamentului (evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda), corelatia imperfecta in ajustarea ratelor castigate si platite pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici de actualizare a pretului asemanatoare si optiunile incorporate in produsele Grupului.

Activitatile de gestionare a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Grupului la fluctuatiile ratei dobanzii. In general, Grupul este mai sensibil la instrumentele in moneda straina intrucat activele inregistrate in moneda straina purtatoare de dobanda au o durata mai mare desi ajustarea dobanzilor se face corelat cu datoriile purtatoare de dobanda inregistrate in moneda straina.

Grupul este mai putin afectat de riscul de dobanda aferent instrumentelor in moneda locala, intrucat majoritatea activelor si datoriilor sunt purtatoare de dobanda variabila sau asimilabila dobanzii variabile.

Grupul incearca sa metina o pozitie net pozitiva pentru instrumentele financiare purtatoare de dobanda. Pentru a putea atinge acest obiectiv, Grupul foloseste un mix de instrumente purtatoare de dobanda fixa si variabila, pentru care incearca sa controleze necorelarea intre datele la care dobanda activa si dobanda pasiva sunt setate la rate de piata sau intre datele de maturitate ale instrumentelor active si pasive.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii (continuare)

Ratele de dobanda pentru moneda locala si principalele monede straine la 31 decembrie 2009 si 2008 au fost urmatoarele:

Moneda	Rata dobanzii	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Leu (RON)	Robor 3 luni	10,65%	15,46%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	0,700%	2,89%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	0,994%	2,97%
Dolar SUA (USD)	Libor 6 luni	0,42969%	1,75%

Intervale de rate de dobanda

Tabelul urmatoar detaliaza ratele de dobanda anuale obtinute sau oferite de catre Grup pentru activele si pasivele purtatoare de dobanda in decursul anului 2009:

Active	LEI Interval		USD Interval		EUR Interval	
	Min	Max	Min	Max	Min	Max
Numerar si echivalent numerar	0%	7%	0%	1,29%	0%	4,60%
Plasamente la banci	4%	20,5%	0,1%	2,35%	0,01%	6,70%
Credite si avansuri acordate clientilor	0%	48,0%	2,89%	16%	6,5%	12,0%
Investitia neta de leasing	0%	38%	-	-	4,58%	17,5%
Titluri de valoare	6%	17,2%	-	-	4,125%	8,5%

Datorii

Depozite de la banci	4%	14%	0,10%	1,25%	0,10%	4%
Depozite de la clienti	0,15%	23,97%	0,10%	5%	0,10%	10,86%

Ratele de dobanda pentru creditele de la banci si alte institutii financiare, datoriile subordonate si obligatiunile emise sunt prezentate in notele 30, 31 si respectiv 32.

Tabelul urmatoar detaliaza ratele de dobanda anuale obtinute sau oferite de catre Grup pentru activele si pasivele purtatoare de dobanda in decursul anului 2008:

Active	LEI Interval		USD Interval		EUR Interval	
	Min	Max	Min	Max	Min	Max
Numerar si echivalent numerar	0%	7%	0%	1,3%	0%	4%
Plasamente la banci	2%	65%	1%	6,5%	1,4%	7,5%
Credite si avansuri acordate clientilor	0%	38%	4,6%	13,5 %	0%	17,5%
Investitia neta de leasing	0%	38%	-	-	5,4%	18,3%
Titluri de valoare	6%	14,2%	-	-	-	-

Datorii						
Depozite de la banci	2%	27,5%	1%	5,8%	4,2%	7,3%
Depozite de la clienti	0%	23,2%	0,1%	5%	0%	10%

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii (continuare)

In tabelul de mai jos este detaliata pozitia marjei de dobanda pentru portofoliul de instrumente purtatoare de dobanda al Grupului la 31 decembrie 2009:

<i>In mii LEI</i>	Pana la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar si echivalent numerar	3.186.997	-	-	-	-	-	3.186.997
Plasamente la banci	1.418.418	1.289	106.208	-	10.000	-	1.535.915
Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere	44.865	-	-	-	-	-	44.865
Credite si avansuri acordate clientilor	6.991.886	4.223.639	265.076	1.158	-	-	11.481.759
Investitii nete de leasing	148.806	113.285	8.096	1.125	-	-	271.312
Active financiare disponibile pentru vanzare	1.253.769	730.120	388.608	165.055	32.722	3.192	2.573.466
Investitii detinute pana la scadenta	10.874	-	780	-	-	-	11.654
	13.055.615	5.068.333	768.768	167.338	42.722	3.192	19.105.968
Datorii financiare							
Depozite de la banci	259.134	-	-	-	-	-	259.134
Depozite de la clienti	11.385.953	3.481.518	96.359	5.574	19.795	-	14.989.199
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	2.324.223	78.545	12.563	-	-	-	2.415.331
	13.969.310	3.560.063	108.922	5.574	19.795	-	17.663.664
Pozitie neta	-913.695	1.508.270	659.846	161.764	22.927	3.192	1.442.304

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

In tabelul de mai jos este detaliata pozitia marjei de dobanda pentru portofoliul de instrumente purtatoare de dobanda al Grupului la 31 decembrie 2008:

<i>In mii LEI</i>	Pana la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar si echivalent numerar	3.698.738	-	-	-	-	-	3.698.738
Plasamente la banci	775.482	137	30.108	22.881	-	-	828.608
Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere	14.522	-	-	-	-	-	14.522
Credite si avansuri acordate clientilor	6.670.084	3.907.556	307.261	-	-	-	10.884.901
Investitii nete de leasing	291.367	76.462	12.238	712	-	-	380.779
Active financiare disponibile pentru vanzare	370.785	103.047	233.019	60.469	24.284	6.646	798.250
Investitii detinute pana la scadenta	875	-	10.000	780	-	-	11.655
	11.821.853	4.087.202	592.626	84.842	24.284	6.646	16.617.453
Datorii financiare							
Depozite de la banci	38.325	-	-	-	-	-	38.325
Depozite de la clienti	9.483.795	2.495.658	93.119	3.704	20.815	-	12.097.091
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	2.929.806	240.083	11.206	-	-	-	3.181.095
	12.451.926	2.735.741	104.325	3.704	20.815	-	15.316.511
Pozitie neta	-630.073	1.351.461	488.301	81.138	3.469	6.646	1.300.942

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

Riscul valutar

Grupul este expus riscului valutar prin pozitiile deschise generate de tranzactiile de schimb valutar. Gestiunea riscului valutar a Grupul se face pe baza unor limite de pozitie si de „stop-loss” stricte, monitorizate in timp real. Exista de asemenea un risc bilantier legat de posibilitatea variatiei activelor sau datoriilor monetare nete in valuta ca urmare a fluctuatiilor cursului de schimb.

Activele si datoriile monetare exprimate in LEI si in moneda straina la 31 decembrie 2009 sunt prezentate mai jos:

<i>In mii LEI</i>	LEI	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar si echivalent numerar	1.459.226	1.591.057	109.047	27.667	3.186.997
Plasamente la banci	756.014	718.637	44.042	17.222	1.535.915
Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere	44.865	-	-	-	44.865
Credite si avansuri acordate clientilor	7.254.863	3.946.838	202.672	77.386	11.481.759
Investitii nete de leasing	24.098	247.213	-	1	271.312
Active financiare disponibile pentru vanzare	1.879.843	693.623	-	-	2.573.466
Investitii detinute pana la scadenta	11.654	-	-	-	11.654
Investitii in entitatile asociate	42.404	-	-	-	42.404
Alte active	113.508	7.391	1.088	194	122.181
Total active monetare	11.586.475	7.204.759	356.849	122.470	19.270.553
Datorii monetare					
Depozite de la banci	99.225	159.478	428	3	259.134
Depozite de la clienti	9.576.154	5.043.749	342.524	26.772	14.989.199
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	380.944	1.996.688	37.699	-	2.415.331
Alte datorii	65.285	42.361	2.436	1.250	111.332
Total datorii monetare	10.121.608	7.242.276	383.087	28.025	17.774.996
Pozitia valutara neta	1.464.867	-37.517	-26.238	94.445	1.495.557

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

Riscul valutar (continuare)

Activele si datoriile monetare exprimate in LEI si in moneda straina la 31 decembrie 2008 sunt prezentate mai jos:

<i>In mii LEI</i>	LEI	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar si echivalent numerar	1.383.312	2.122.928	181.106	11.392	3.698.738
Plasamente la banci	371.658	351.960	73.839	31.151	828.608
Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere	14.522	-	-	-	14.522
Credite si avansuri acordate clientilor	7.221.483	3.468.753	194.665	-	10.884.901
Investitii nete de leasing	49.016	331.360	-	403	380.779
Active financiare disponibile pentru vanzare	798.087	163	-	-	798.250
Investitii detinute pana la scadenta	11.655	-	-	-	11.655
Investitii in entitatile asociate	28.663	-	-	-	28.663
Alte active	55.212	15.531	916	1.481	73.140
Total active monetare	9.933.608	6.290.695	450.526	44.427	16.719.256
Datorii monetare					
Depozite de la banci	13.506	24.543	276	-	38.325
Depozite de la clienti	8.249.160	3.453.631	371.627	22.673	12.097.091
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	333.068	2.742.629	105.398	-	3.181.095
Alte datorii	135.279	35.452	3.630	1.516	175.877
Total datorii monetare	8.731.013	6.256.255	480.931	24.189	15.492.388
Pozitia valutara neta	1.202.595	34.440	-30.405	20.238	1.226.868

Banca Transilvania S.A.

Note la Stuatile Financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Riscul aferent impozitarii

Incepand cu 1 ianuarie 2007, ca urmare a aderarii Romaniei la Uniunea Europeana, Banca a trebuit sa se supuna reglementarilor Uniunii Europene, si in consecinta s-a pregatit pentru aplicarea schimbarilor aduse de legislatia europeana.

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.

f) Mediul de afaceri

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

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

Criza de lichiditate si creditare care a inceput la mijlocul anului 2008 a condus printre altele la un nivel scazut si acces dificil la fondurile de pe piata de capital. Pierderile semnificative suferite de piata financiara internationala ar putea ingreuna demersurile Grupului de a obtine imprumuturi noi si refinantari ale facilitatilor existente in conditii similare celor aplicabile tranzactiilor anterioare.

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

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

În condițiile unui an de criză, în care sistemul financiar-bancar a avut de suferit prin scăderea activității, Grupul a reușit să obțină rezultate favorabile pentru 2009.

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

Conducerea Grupului anticipează că dificultățile care au marcat economia romaneasca în anul 2009 se vor manifesta și pe parcursul anului 2010, astfel costul net al riscului de creditare/finantare va avea o influenta insemnata si in 2010 asupra rezultatelor financiare ale sectorului financiar-bancar din Romania, inasa nu poate estima cu un grad de certitudine destul de ridicat evenimentele care ar putea avea un efect asupra sectorului bancar din Romania si ulterior ce efect ar putea avea asupra situatiilor financiare ale acestuia.

Conducerea Grupului estimeaza si pentru anul 2010 un nivel insemnat al provizioanelor aferente creditelor/finantarilor, comparabil cu 2009, cu efecte corespunzatoare asupra situatiilor financiare ale Grupului, inasa nu poate estima cu un grad de certitudine destul de ridicat efectele asupra situatiilor financiare ale Grupului rezultate din deteriorarea lichiditatii pietei financiare, deprecierea activelor financiare influentate de conditii de piata nelichide si volatilitatea ridicata a monedei nationale si a pietelor financiare.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

f) Mediul de afaceri (*continuare*)

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

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

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

g) Riscuri operationale

Risc operational este riscul inregistrarii de pierderi directe sau indirecte rezultand dintr-o gama larga de factori asociati cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Grupului sau factori externi altii decat cei asociati riscurilor de credit, piata sau lichiditate cum ar fi cei care rezulta din cerintele legale si regulatorii sau din standarde general acceptate de politici corporatiste. Riscul operational provine din toate activitatile Grupului si apare la nivelul tuturor entitatilor.

Obiectivul Grupului este de a gestiona riscul operational pentru a combina evitarea pierderilor financiare si influenta asupra reputatiei Grupului cu eficacitatea costurilor si evitarea procedurilor excesive de control care restrictioneaza initiativa si creativitatea.

Responsabilitatea principala a dezvoltarii si implementarii controalelor legate de riscul operational revine conducerii fiecarei unitati. Responsabilitatea este sprijinita de dezvoltarea standardelor generale ale Grupului de gestionare a riscului operational pe urmatoarele domenii:

- cerintele de segregare corespunzatoare a sarcinilor incluzand aici si autorizarea independenta a tranzactiilor;
- cerintele pentru reconcilierea si monitorizarea tranzactiilor;
- conformarea cu cerintele legale si celelalte cerinte regulatorii;
- documentarea controalelor si a procedurilor;
- cerintele pentru evaluarea periodica a riscurilor operationale existente precum si adecvarea controalelor si a procedurilor pentru a trata riscurile identificate;
- cerintele de raportare a pierderilor operationale si recomandari pentru evitarea acestora;

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

g) Riscuri operationale (*continuare*)

- o abordare formalizata a aspectelor aferente continuitatii afacerilor cu un accent deosebit pus pe infrastructura informatica (infrastructura servicii publice, hardware, software, resurse umane, etc.) datorita gradului ridicat de suport al acesteia in derularea activitatilor;
- programe de training si de dezvoltare profesionala pentru toate liniile de activitate si tot personalul grupului; dezvoltarea unor standarde de etica si de business.
- diminuarea riscurilor inclusiv prin utilizarea asigurarilor unde este cazul

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

h) Gestionarea capitalului

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

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris si varsat, prime de capital, rezerve eligibile (pentru data de 31 decembrie 2009 calculul s-a facut pe baza Regulamentului BNR nr.18/2006 modificat prin Regulamentul BNR 6/2009) din care se deduc valoarea imobilizarilor necorporale, 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute in societati de asigurare si reasigurare,
- fonduri proprii de nivel II care cuprind rezervele din reevaluare si valoarea imprumuturilor subordonate din care se deduc 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute in societati de asigurare si reasigurare.

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

h) Gestionarea capitalului (continuare)

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

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Capital de rang 1	1.620.803	1.505.930
Capital de rang 2	156.267	199.362
Total capital al Bancii	1.777.070	1.705.292
Valoarea ajustata a activelor ponderate cu gradul risc aferent		n/a
Cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete	848.946	797.949
Cerinte de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	46.080	20.217
Cerinte de capital pentru riscuri operationale	120.154	88.500
Total cerinte de capital	1.015.180	906.666

Nota: In calculul Fondurilor proprii ale Bancii, sunt incluse profiturile statutare al Bancii aferente exercitiilor financiare incheiate la 31 decembrie 2008 si 31 decembrie 2009

5. Estimari contabile si judecati semnificative

Grupul face estimari si ipoteze care afecteaza valoarea raportata a activelor si datoriilor raportate in decursul exercitiului financiar urmat. Estimari si judecati sunt evaluate continuu si sunt bazate pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti

Grupul revizuieste portofoliul de credite si investitia neta de leasing pentru a evalua deprecierea acestor active cel putin anual. Pentru a determina daca ar trebui inregistrata o pierdere din depreciere, Grupul emite judecati cu privire la existenta de date observabile care sa indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite si investitii nete de leasing inainte ca diminuarea sa poata fi identificata pentru un credit individual din portofoliu. De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbarilor nefavorabile in comportamentul de plata a unor debitori dintr-un grup sau a conditiilor economice, nationale sau locale care se coreleaza cu incidente de plata din partea grupului de debitori. Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci cand isi programeaza fluxurile viitoare de numerar. Metodologia si ipotezele folosite pentru a estima atat suma cat si termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente intre estimari si valorile reale. Estimarea pierderilor din credite tine cont de efectele vizibile ale conditiilor pietei actuale asupra estimarilor individuale/colective a pierderilor din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor. Prin urmare, Grupul a estimat pierderile din deprecierea creditelor si avansurilor si avansurilor acordate clientilor si investitiilor nete de leasing bazandu-se pe metodologia interna si a stabilit ca nu mai sunt necesare si alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decat cele prezentate deja in situatiile financiare.

Note la situatiile financiare consolidate

5. Estimari contabile si judecati semnificative (*continuare*)

In cazul in care valoarea actualizata neta a fluxurilor viitoare de numerar estimate ar diferi cu +/- 5%, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi supraestimat cu 7.899 mii LEI sau subestimat cu 7.916 mii LEI (31 decembrie 2008: supraestimat 11.215 mii LEI sau subestimat cu 8.001 mii LEI).

Valoarea justa a instrumentelor financiare

Grupul masoara valoarea justa a instrumentelor financiare folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare :

- Nivelul 1: Cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare
- Nivelul 2: Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piata. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare; cotatii de piata pentru instrumente similare pe pietele care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate in datele de pe piata.
- Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate in piata. Aceasta categorie include toate instrumentele a caror metoda de evaluare nu include date observabile si datele neobservabile au o influenta semnificativa asupra evaluarii instrumentului. Aceasta categorie include instrumente care se evalueaza pe baza unor cotatii de piata pentru instrumente similare unde ajustari neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferenta dintre instrumente.

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care sa reflecte pretul care s-ar obtine in urma unei tranzactii in conditii normale de piata, pentru instrumentul financiar la data intocmirii bilantului.

Disponibilitatea datelor si modelelor observabile din piata reduce necesitatea unor estimari si judecati ale Conducerii si nesiguranta asociata determinarii valorii juste. Disponibilitatea datelor si modelelor observabile din piata depinde de produsele din piata si este inclinata sa se schimbe pe baza unor evenimente specifice si conditii generale din piata financiara.

Valoarea justa a instrumentelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa (spre exemplu, obligatiuni) sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile in piata. (Grupul a avaluat aceste pozitii pe baza randamentului initial la care au intrat in portofoliu). Conducerea foloseste judecati pentru a selecta metoda de evaluare si emite ipoteze bazate in principal pe conditiile pietei existente la data intocmirii situatiei consolidate a pozitiei financiare.

Modelele de evaluare care folosesc un numar semnificativ de date neobservabile necesita un procent mai mare de estimari si judecati ale conducerii in determinarea valorii juste. Estimările si judecatile conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluării, determinarea probabilității de neplata din partea contrapartidei, și selectarea platilor in avans și a ratelor de actualizare. Ponderea acestui tip de instrumente in portofoliul grupului este nesemnificativa.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

Valoarea contabila a activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere si a activelor financiare disponibile pentru vanzare ar avea o valoare estimata cu 20.478 mii RON mai mica (31 decembrie 2008: 11.366 mii RON), sau cu 21.027 mii RON mai mare (31 decembrie 2008: 11.832 mii RON), in cazul in care rata de actualizare folosita pentru analiza fluxurilor de numerar actualizate ar diferi cu +/- 10 % fata de estimarile conducerii.

Tabelul de mai jos analizeaza instrumentele financiare masurate la valoare justa la sfarsitul perioadei de raportare, pe nivelele ierarhice :

<i>In mii LEI</i>	Note	Nivel 1 - Preturi cotate pe piete active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2009					
Titluri de tranzactie	19	44.865	-	-	44.865
Titluri disponibile pentru vanzare	22	27.995	2.545.471	-	2.573.466
31 decembrie 2008					
Titluri de tranzactie	19	14.522	-	-	14.522
Titluri disponibile pentru vanzare	22	10.446	787.804	-	798.250

Active si datorii financiare

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

Politicile contabile ale Grupului incadreaza initial activele si pasivele in anumite categorii in functie de unele circumstante:

- In clasificarea activelor sau pasivelor financiare in „tranzactionabile”, Grupul a stabilit ca este necesar sa intruneasca caracteristicile activelor si pasivelor tranzactionabile stabilite in politicile contabile la nota 3 (j).
- In clasificarea activelor in tinute pana la scadenta, Grupul a stabilit ca este necesar sa existe atat intentia cat si posibilitatea de a detine aceste active pana la scadenta conform politicilor contabile

In cazul in care instrumentele astfel clasificate nu sunt tinute pana la maturitate, exceptand conditiile specifice mentionate in IAS 39, Grupul este obligat sa reclasifice intreaga clasa ca si disponibila pentru vanzare. Investitiile ar fi astfel evaluate la valoare justa si nu la cost amortizat. Daca intreaga clasa de instrumente detinute pana la maturitate ar fi compromisa, valoarea justa nu ar fi semnificativ diferita decat valoarea contabila.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

6. Raportarea pe segmente

Reportarea de informatii pe segmente se prezinta in functie de activitatile Grupului. Tranzactiile intre segmentele de activitate sunt efectuate la conditiile normale de piata.

Actiunile si datoriile pe segmente includ atat elemente direct atribuibile respectivelor segmente cat si elemente care pot fi alocate folosind o baza rezonabila.

Grupul este compus din urmatoarele segmente de activitate:

- *Cienti corporativi.* In cadrul serviciilor bancare pentru corporatii, Grupul furnizeaza corporatiilor o gama larga de produse si servicii financiare, care includ: acordare de credite si constituire de depozite, furnizare de servicii de gestiune a numerarului, consultanta financiara pentru investitii, planificare financiara, proiecte si tranzactii financiare structurate, credite sindicalizate, gestiunea activelor si tranzactii garantate cu active.
- *Persoane fizice si IMM.* Grupul furnizeaza persoanelor fizice si intreprinderilor mici si mijlocii o gama larga de produse si servicii financiare, din care mentionam acordarea de credite (credite de consum, pentru cumpararea de autovehicule, pentru nevoi personale si credite garantate cu ipoteca), conturi de economii si de depozit, servicii de plati, de gestiune a activelor.
- *Leasing si credite de consum.* In aceasta categorie Grupul include produse si servicii financiare oferite de componentele de leasing si de credite de consum a Grupului.
- *Altele.* Grupul incorporeaza in aceasta categorie servicii oferite de societati financiare din cadrul grupului in urmatoarele domenii: gestionare investitii financiare, brokeraj, factoring, imobiliare.
- *Trezorerie:* Grupul incorporeaza serviciile oferite de activitatea de trezorerie.
- Metoda de alocare a veniturilor si cheltuielilor Grupului pe segmente de activitate a fost imbunatatita in cursul anului 2009 pentru a elimina limitarile din cursul perioadelor precedente ale sistemului de prelucrare a informatiilor pe fiecare segment.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

6. Raportarea pe segmente

Sectoare de activitate la 31 decembrie

<i>In mii LEI</i>	Corporatii		Clienti persoane fizice si IMM-uri		Trezorerie		Leasing si credite de consum		Altele		Eliminari si Ajustari		Nealocate		Grup	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Activele pe sectoare de activitate	5.054.451	4.668.514	6.652.651	6.667.609	7.477.738	5.511.295	515.482	651.737	288.359	214.325	-375.651	-564.756	-	-	19.613.030	17.148.724
Total Active	5.054.451	4.668.514	6.652.651	6.667.609	7.477.738	5.511.295	515.482	651.737	288.359	214.325	-375.651	-564.756	-	-	19.613.030	17.148.724
Datorii ale sectoarelor de activitate	3.820.027	3.391.066	12.404.428	10.207.361	1.328.077	1.702.049	447.306	664.339	49.140	92.328	-273.982	-564.756	-	-	17.774.996	15.492.387
Total Datorii	3.820.027	3.391.066	12.404.428	10.207.361	1.328.077	1.702.049	447.306	664.339	49.140	92.328	-273.982	-564.756	-	-	17.774.996	15.492.387
Capitaluri proprii si asimilate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.838.034	1.656.337	1.838.034	1.656.337
Total Pasive	3.820.027	3.391.066	12.404.428	10.207.361	1.328.077	1.702.049	447.306	664.339	49.140	92.328	-273.982	-564.756	1.838.034	1.656.337	19.613.030	17.148.724

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie

In mii LEI	Corporatii		Clienti persoane fizice si IMM-uri		Trezorerie		Leasing si credite de consum		Altele		Eliminari si Ajustari		Grup	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Venituri nete din dobanzi	190.893	145.004	366.440	350.491	190.996	84.768	34.038	21.891	-2.457	7.343	-25.581	-27.091	754.329	582.406
Venituri nete din comisioane	119.798	130.667	275.872	270.653	-166	-31	7.130	6.468	-31.189	14.687	-640	-28.491	370.805	393.953
Venituri nete din tranzactionare	22.328	24.947	34.767	43.152	67.705	63.029	1.191	2.746	12.980	9.224	4.230	-73.587	143.201	69.511
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	735	-	39.605	39.700	103.146	336.054	-46.151	-90.859	97.335	284.895
Total Venituri	333.019	300.618	677.079	664.296	259.270	147.766	81.964	70.805	82.480	367.308	-68.142	-220.028	1.365.670	1.330.765
Salarii si asimilate	87.323	98.344	171.723	196.819	27.770	32.409	12.105	12.069	49.576	46.208	627	184	349.124	386.033
Cheltuieli operationale	64.885	69.375	128.367	139.749	24.250	25.303	15.260	35.102	35.016	76.691	-17.423	-70.620	250.355	275.600
Cheltuieli de publicitate	2.446	3.016	4.829	6.133	1.413	4.951	559	778	1.134	6.691	-	-526	10.381	21.043
Cheltuieli cu amortizarea	16.339	15.634	32.234	31.512	5.215	5.140	5.794	4.679	8.489	6.712	-29	-540	68.042	63.137
Alte cheltuieli	10.090	6.300	20.136	12.657	3.252	2.065	22.438	-	5.840	2.192	-24.143	-23.214	37.613	-
Total Cheltuieli	181.083	192.669	357.289	386.870	61.900	69.868	56.156	52.628	100.055	138.494	-40.968	-94.716	715.515	745.813
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active	263.360	27.129	270.358	77.474	-	-	37.320	11.785	-5.886	80.719	-74.368	-39.572	490.784	157.535
Profitul brut al exercitiului financiar atribuibil actionarilor Bancii	-111.424	80.820	49.432	199.952	197.370	77.898	-11.512	6.392	-11.689	148.095	47.194	-85.740	159.371	427.417

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

7. Active si datorii financiare

Clasificari contabile si valori juste

<i>In mii LEI</i>	Nota	Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	Active financiare detinute pana la maturitate	Credite si avansuri si investitii nete de leasing	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
31 decembrie 2008								
Active financiare								
Numerar si echivalent numerar	16	-	-	-	-	3.698.738	3.698.738	3.698.738
Plasamente la banci	17	-	-	-	-	828.608	828.608	828.608
Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere	18	14.522	-	-	-	-	14.522	14.522
Credite si avansuri acordate clientilor	19	-	-	10.884.901	-	-	10.884.901	10.884.901
Investitia neta de leasing	20	-	-	380.779	-	-	380.779	380.779
Titluri de valoare	21	-	11.665	-	798.250	-	809.905	808.957
Total active financiare		14.522	11.665	11.265.680	798.250	4.527.346	16.617.453	16.616.505
Datorii financiare								
Depozite de la banci	27	-	-	-	-	38.325	38.325	38.325
Depozite de la clienti	28	-	-	-	-	12.097.075	12.097.075	12.087.959
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	29	-	-	-	-	2.877.809	2.877.809	2.877.809
Alte datorii subordonate	30	-	-	-	-	239.685	239.685	239.685
Alte datorii constituite prin titluri	31	-	-	-	-	63.601	63.601	63.601
Total datorii financiare		-	-	-	-	15.316.495	15.316.495	15.307.379

¹ Grupul apreciaza ca valoarea justa a creditelor si investitiei nete de leasing nu este mai mare decat valoarea comunicata in situatia consolidata a pozitiei financiare. Lipsa unei pietee active ingreuneaza determinarea unei valori juste in parametrii comparabili cu cei aplicati in exercitiile financiare anterioare.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

7. Active si datorii financiare (continuare)

Clasificari contabile si valori juste

<i>In mii LEI</i>	Nota	Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	Active financiare detinute pana la maturitate	Credite si avansuri si investitii nete de leasing	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
31 decembrie 2009								
Active financiare								
Numerar si echivalent numerar	16	-	-	-	-	3.186.997	3.186.997	3.186.997
Plasamente la banci	17	-	-	-	-	1.535.915	1.535.915	1.535.915
Active financiare tinute la valoarea justa prin profit sau pierdere	18	44.865	-	-	-	-	44.865	44.865
Credite si avansuri acordate clientilor	19	-	-	11.481.759	-	-	11.481.759	11.736.413
Investitia neta de leasing	20	-	-	271.312	-	-	271.312	271.312
Titluri de valoare	21	-	11.654	-	2.573.466	-	2.585.120	2.584.971
Total Active financiare		44.865	11.654	11.753.071	2.573.466	4.722.912	19.105.968	19.360.473
Datorii financiare								
Depozite de la banci	27	-	-	-	-	259.134	259.134	259.134
Depozite de la clienti	28	-	-	-	-	14.989.199	14.989.199	14.992.127
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	29	-	-	-	-	2.160.404	2.160.404	2.160.404
Alte datorii subordonate	30	-	-	-	-	253.665	253.665	253.665
Alte datorii constituite prin titluri	31	-	-	-	-	1.262	1.262	1.262
Total datorii financiare		-	-	-	-	17.663.664	17.663.664	17.666.592

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

8. Venituri nete din dobanzi

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Venituri din dobanzi		
Credite si avansuri acordate clientilor	1.636.683	1.320.811
Conturi curente la banci	99.026	77.805
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	274.327	52.067
Plasamente la banci	47.404	48.236
Investitii nete de leasing	52.000	46.821
<i>Total venituri din dobanzi</i>	<u>2.109.440</u>	<u>1.545.740</u>
Cheltuieli cu dobanzile		
Depozite de la clienti	1.113.150	745.032
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare si obligatiuni emise	235.493	169.757
Depozite de la banci	6.468	38.267
<i>Total cheltuieli cu dobanzile</i>	<u>1.355.111</u>	<u>953.056</u>
Venituri nete din dobanzi	754.329	592.684

9. Venituri nete din comisioane si speze

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Venituri din comisioane si speze		
Tranzactii	286.508	262.029
Administrare credite si emitere de garantii	118.359	152.759
Alte comisioane si speze	12.231	13.745
<i>Total venituri din comisioane si speze</i>	<u>417.098</u>	<u>428.533</u>
Cheltuieli cu comisioane si speze		
Comisioane bancare	36.652	37.430
Tranzactii	9.641	9.949
<i>Total cheltuieli cu comisioanele si spezele</i>	<u>46.293</u>	<u>47.379</u>
Venituri nete din comisioane si speze	370.805	381.154

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

10. Venit net din tranzactionare

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Venituri nete din tranzactiile de schimb valutar (i)	104.524	138.936
Venituri/ Cheltuieli nete, din active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	15.922	-65.693
Venituri/ Cheltuieli nete din reevaluarea activelor si datoriilor in valuta straina	22.755	-3.732
Venit net de tranzactionare	143.201	69.511

(i) Veniturile nete din tranzactiile de schimb valutar includ si castiguri si pierderi realizate si nerealizate din contracte spot si forward.

11. Alte venituri din exploatare

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Venituri din chirii	10.081	7.801
Venituri din dividende	2.031	5.268
Alte venituri din exploatare	36.329	29.908
Total	48.441	42.977

12. Cheltuieli cu provizioanele pentru active

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	478.213	158.840
Credite si investitii nete de leasing scoase in extrabilantier	13.915	2.681
Recuperari din credite scoase in extrabilantier	-1.344	-3.957
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active financiare	490.784	157.564

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>In mii LEI</i>	Nota	2009	2008
Creante si avansuri acordate clientilor	19	437.350	144.756
Investitii nete de leasing	20	39.748	9.266
Participatii	21	-2.449	348
Alte active	26	3.619	4.325
Mijloace fixe	23	-55	145
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor		478.213	158.840

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

13. Cheltuieli cu personalul

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Salarii	260.073	286.908
Contributia la asigurarile sociale	53.774	55.867
Tichete de masa si alte cheltuieli in legatura cu personalul	16.733	21.034
Contributia la fondul de sanatate	17.249	19.473
Contributia la fondul de somaj	1.295	2.751
Total	349.124	386.033

Numarul de angajati a Grupului la 31 decembrie 2009 a fost de 6.457 persoane (31 decembrie 2008: 6.866 persoane).

14. Alte cheltuieli operationale

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Leasing operational	90.273	81.420
Cheltuieli cu intretinere si reparatii	33.286	32.922
Materiale si consumabile	18.873	39.164
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	31.428	35.743
Cheltuieli cu publicitatea	11.815	21.044
Cheltuieli cu paza si securitate	19.851	20.005
Taxe	24.826	13.208
Cheltuieli cu energia electrica si termica	12.690	12.488
Cheltuieli cu transportul	3.716	2.642
Cheltuieli cu serviciile de consultanta si cu avocatii	2.649	11.286
Pierderi din vanzarea imobilizarilor corporale	2.894	1.113
Alte cheltuieli operationale	47.656	23.058
Total	299.957	294.093

15. Cheltuieli cu impozitul pe profit

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Impozit direct de 16% (2008:16%) aplicat profitului impozabil calculat in conformitate cu legislatia romaneasca	25.470	75.122
Venitul cu impozitul amanat	-4.422	-9.377
Cheltuieli cu impozitul pe profit	21.048	65.745

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

15. Cheltuieli cu impozitul pe profit (continuare)

Reconcilierea impozitului

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Profit brut	157.763	425.732
Impozit la cota statutară de 16% (2008: 16%)	25.242	68.117
Cheltuieli nedeductibile, venituri neimpozabile și alte diferențe permanente	-8.730	-2.165
Efectul pierderilor fiscale din anii precedenți	4.536	-207
Cheltuieli cu impozitul în profit sau pierdere	21.048	65.745

16. Numerar și echivalent numerar

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Rezerva minimă obligatorie (i)	2.871.310	3.420.964
Numerar în casierie	271.094	259.532
Conturi curente la alte bănci (ii)	44.593	18.242
Total	3.186.997	3.698.738

(i) La 31 decembrie 2009, rezerva minimă obligatorie ținută la Banca Națională a României era stabilită la 15% pentru LEI și 25% pentru soldurile denominate în USD sau EUR (31 decembrie 2008: 18% pentru LEI și 40% pentru USD sau EUR). Soldul rezervei minime obligatorii poate varia de la o zi la alta. Dobanda plătită de Banca Națională a României pentru rezervele menținute de bănci a fost de 3,36% – 5,9% pe an pentru rezervele în LEI, 1,27% – 2,8% pe an pentru rezervele denominate în EUR și 0,89% - 1,24% pe an pentru rezervele denominate în USD. Rezerva obligatorie poate fi folosită de către Banca și Grupul pentru activități zilnice atata timp cât soldul mediu lunar este menținut în limitele obligatorii.

(ii) Conturile curente deschise la bănci sunt în permanență la dispoziția Grupului și nu sunt restricționate.

17. Plasamente la bănci

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	1.275.648	774.008
Credite și avansuri la bănci (i)	260.267	54.600
Total	1.535.915	828.608

(i) Titlurile de valoare reclassificate de Grup în cursul anului 2008 din active disponibile pentru vânzare în credite și avansuri (vezi nota 21 (iii)).

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

18. Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
<i>Active tranzactionabile</i>		
Listate (i)	44.865	14.522
Total	44.865	14.522

(i) Toate actiunile in companiile listate sunt cotate la Bursa de Valori Bucuresti.

La 31 decembrie 2009 Grupul detinea investitii semnificative, in suma de 40.337 mii lei, in urmatoarele companii: SIF Banat-Crisana S.A., SIF Moldova S.A., SIF Oltenia S.A., SIF Muntenia S.A., SIF Transilvania S.A., BRD-Societe Generale S.A., Armax Medias S.A., SNP Petrom S.A., si Argus Constanta S.A. (31 decembrie 2008: 12.606 mii LEI).

19. Credite si avansuri acordate clientilor

Activitatea de creditare comerciala a Grupului se concentreaza pe acordarea de credite persoanelor fizice si juridice domiciliata in Romania si Cipru. Distributia riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2009 si la 31 decembrie 2008 era urmatoarea:

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Persoane fizice	5.086.987	4.739.605
Comert	2.033.326	1.941.568
Productie	1.494.532	1.259.192
Constructii	626.186	596.094
Servicii	564.808	490.600
Transport	570.533	455.537
Imobiliare	426.200	344.005
Agricultura	423.798	289.953
Persoane fizice autorizate	274.128	231.318
Industria chimica	196.049	201.881
Industria miniera	99.205	95.495
Institutiile financiare	38.808	86.535
Telecomunicatii	89.040	59.918
Industria energetica	89.941	36.494
Pescuit	7.726	7.160
Institutiile guvernamentale	1.726	1.847
Altele	230.394	348.690
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane	12.253.387	11.185.892
Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor	-771.628	-300.991
Total credite si avansuri acordate clientilor, net de provizioane	11.481.759	10.884.901

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

19. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

Efectul modificarii provizionului pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor a fost urmatorul:

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Sold la 1 ianuarie	300.991	156.235
Cheltuieli nete cu provizioanele	437.350	144.756
Preluare provizioane la achizitie integrala Compania de Factoring	33.287	-
Sold la 31 decembrie	771.628	300.991

20. Investitii nete de leasing

Grupul actioneaza in calitate de locator in cadrul contractelor de leasing financiar oferite in principal pentru finantarea autovehiculelor si echipamentelor. Contractele de leasing sunt in EUR, LEI si MDL si sunt oferite pe o perioada cuprinsa intre 2 si 5 ani, cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finantate la sfarsitul contractului de leasing. Dobanda este facturata pe perioada leasingului prin intermediul ratelor fixe. Creantele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing si de alte garantii. Impartirea investitiei nete de leasing pe maturitati este prezentata in tabelul urmator:

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	182.915	208.664
Creante din leasing cu scadenta 1-5 ani, brut	192.738	248.860
Total creante din leasing, brut	375.653	457.524
Dobanda viitoare aferenta contractelor de leasing	-49.057	-61.663
Total investitiile nete de leasing	326.596	395.861
Provizione aferente creantelor din leasing	-55.284	-15.082
Total	271.312	380.779

Contractele de leasing sunt generate si administrate prin BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Leasing Moldova S.R.L, Mediacredit Leasing IFN SA si BT Finop Leasing S.A. Investitia neta de leasing include si creditele de consum oferite de Grup prin intermediul BT Direct IFN S.A.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

20. Investitii nete de leasing (continuare)

Provizionul pentru investitia neta de leasing este detaliat in continuare:

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Sold la inceputul anului	15.082	5.984
Cheltuieli nete cu provizionul	39.748	9.266
Diferente de curs valutar	454	-168
Sold la sfarsitul anului	55.284	15.082

21. Titluri de valoare

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
<i>Titluri de valoare disponibile pentru vanzare</i>		
Titluri nelistate si alte instrumente cu venit fix:		
Certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei (i)	2.474.150	761.468
Euro obligatiuni emise de Guvernul Romaniei (i)	52.197	-
Obligatiuni emise de Banca Mondiala	-	9.281
Obligatiuni (ii)	15.932	10.409
Unitati de fond (iii)	6.320	-
Actiuni listate (iv)	21.675	10.446
Participatii, din care (v):	3.192	6.646
- Participatii brute	3.192	9.095
- Provizion pentru deprecierea participatiilor	-	-2.449
Total titluri de valoare disponibile pentru vanzare	2.573.466	798.250
<i>Titluri de valoare tinute pana la maturitate</i>		
Certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei	11.654	11.655
Total titluri de valoare detinute pana la scadenta	11.654	11.655
Total titluri de valoare	2.585.120	809.905

(i) Certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei cuprind certificate cu discount si certificate cu cupon si obligatiuni Benchmark, emise in lei, precum si certificate de trezorerie cu cupon, emise de Guvernul Romaniei in EUR.

La 31 decembrie 2009 certificatele de trezorerie detinute de Grup sunt in valoare de 2.074.929 mii LEI (31 decembrie 2008: 482.577 mii LEI) din care suma de 24.550 mii LEI (31 decembrie 2008: 39.350 mii LEI) este oferita ca garantie pentru operatiunile curente (RoCLEAR, SENT, MASTERCARD si VISA).

La 31 decembrie 2009, obligatiunile de tip Benchmark, emise de Ministerul de Finante, insumeaza 399.221 mii LEI (31 decembrie 2008: 278.891 mii LEI).

Certificatele de trezorerie emise de Guvernul Romaniei au scadente intre 2011 si 2013.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

21. Titluri de valoare (continuare)

(ii) Grupul detinea la 31 decembrie 2009 obligatiuni in suma de:15.932 mii lei emise de Ralfi IFN S.A., International Leasing IFN S.A., municipalitatea Alba Iulia si de municipalitatea Bucuresti (8.291 mii lei la 31 decembrie 2008).

Obligatiunile in lei emise de Ralfi IFN S.A. poarta o dobanda variabila Robor 6M+1,75% (31 decembrie 2009: 15,81%; 31 decembrie 2008: 19,72%) obligatiunile municipale Alba Iulia poarta o dobanda variabila (Robid 6M + Robor 6M)/2 + 1,5% (31 decembrie 2009: 10,5%; 31 decembrie 2008: 15,5%) , emise de International Leasing poarta o dobanda variabila Robor 6M+2,25% (31 decembrie 2009: 17,26%; 31 decembrie 2008: 15,71%). Obligatiunile in EUR emise de Municipalitatea Bucuresti au o dobanda fixa de 4,125%.

Reclasificarea titlurilor disponibile pentru vanzare in credite si avansuri

In cursul anului 2007 Grupul a achizitionat euro-bonduri in valoare de 56.912 mii lei: obligatiuni cu dobanda fixa emise de BRD Societe Generale, de catre Alpha Bank si de catre Erste Bank.

In baza amendamentului la IAS 39 „Instrumente financiare – recunoastere si evaluare” si IFRS 7 „Instrumente financiare: prezentare” (descrise in politica contabila 3(o)iii)) Grupul a reclasificat euro-obligatiunile detinute la 1 iulie 2008 din categoria titluri disponibile pentru vanzare in categoria plasamente la banci. Grupul a identificat activele financiare care au indeplinit conditiile impuse de aceasta categorie (active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piata activa) precum si cea de detinere intr-un viitor previzibil.

<i>In mii LEI</i>	1 iulie 2008		31 decembrie 2008
	Valoare contabila	Valoare de piata	Valoare contabila
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare reclasificate in credite si avansuri	54.227	54.227	54.600

La data de 31 decembrie 2008, euro-obligatiunile nu au o piata activa astfel incat nu a putut fi stabilita o valoare de piata la aceasta data.

In tabelul de mai jos sunt prezentate miscarile in profitul anului 2008 si in rezerve inainte si dupa reclasificare:

	Profit sau pierdere	Rezerve
<i>Perioada inainte de reclasificare</i>		
Venituri din dobanzi	2.151	
Modificarea valorii de piata		-5.806
<i>Perioada dupa reclasificare</i>		
Venituri din dobanzi	2.871	
Suma transferata din rezerve aferente in Contul de profit si pierdere		826

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

21. Titluri de valoare (continuare)

In cursul anului 2009 Grupul a achizitionat si a clasificat in categoria „credite si avansuri” euro-bonduri in suma de 24.183 mii LEI emise de BRD Group, Rabobank si Royal Bank of Scotland.

Miscarea titlurilor din categoria „credite si avansuri” este reflectata in tabelul de mai jos:

	Anul 2009
Sold 31 decembrie 2008	54.600
Achizitii 2009	24.183
Cupon aferent obligatiunilor	556
Amortizarea diferentei dintre valoarea nominala si valoare de achizitie (venituri din dobanzi)	1.651
Sold 31 decembrie 2009	80.990

Miscarea in rezerva bruta aferenta acestor active financiare este prezentata mai jos:

	Anul 2009	Anul 2008
Sold initial	-4.980	-
Intrari	-	-5.806
Suma transferata din rezerve aferente in contul de profit si pierdere	1.638	826
Sold final	-3.342	-4.980

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

21. Titluri de valoare (continuare)

Miscarea in provizioanele aferente participatiilor este reflectata mai jos:

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Sold la 1 ianuarie	2.449	2.101
Cheltuieli nete cu provizionul	-2.449	348
Sold la 31 decembrie	-	2.449

Evolutia titlurilor de valoare este prezentata in tabelul urmator:

<i>In mii LEI</i>	Disponibile pentru vanzare	Detinute pana la scadenta
La 1 ianuarie 2009	798.250	11.655
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	8.111.395	1.605
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	6.336.180	1.605
La 31 decembrie 2009	2.573.465	11.655
La 1 ianuarie 2008	580.881	12.672
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	1.191.837	7.987
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	974.468	9.004
La 31 decembrie 2008	798.250	11.655

22. Investitii in entitati asociate

In cursul anului 2009, investitiile Grupului in fondurile BT Index, BT Clasic, BT Maxim, FdI Transilvania si Fondul Privat Comercial au fost recunoscute si prezentate ca investitii in entitati asociate.

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Sold la 1 ianuarie 2009	28.663	68.670
Intrari	44.807	38.828
Cota-parte din profit/(pierdere)	10.298	-28.581
Iesiri	-41.364	-50.254
Sold la 31 decembrie 2008	42.404	28.663

Note la situatiile financiare consolidate

22. Investitii in entitati asociate (continuare)

In cursul anului 2009, Grupul a vandut partea de 50% detinuta in cadrul BT Aegon S.A. pentru suma de 44.693 mii LEI, suma ce a fost incasata in luna octombrie 2009.

Mai jos sunt prezentate informatii financiare legate de entitatile asociate ale Grupului la 31 decembrie 2009 si 2008:

<i>In mii LEI</i>	2009		2008	
	min	maxim	min	maxim
Participatie detinuta	21,43%	49,42%	23,88%	35,90%
Activele	3.469	14.017	4.534	18.867
Datorii	4	2.554	9	12.632
Venituri	1.717	10.704	292	10.423

Veniturile aferente sunt formate din castigurile nete din prime, tranzactionare si cresteri in valoarea activelor fondurilor.

Note la situatiile financiare consolidate

23. Imobilizari corporale

	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
<i>In mii LEI</i>					
Valoare contabila bruta					
Sold la 1 ianuarie 2008	187.439	146.017	30.943	44.602	409.001
Achizitii	1.316	56.374	15.486	80.361	153.537
Transferuri de la investitii in curs	48.417	10.272	7.058	-	65.747
Iesiri	-732	-7.625	-1.825	-72.894	-83.076
Sold la 31 decembrie 2008	236.440	205.038	51.662	52.069	545.209
Sold la 1 ianuarie 2009	236.440	205.038	51.662	52.069	545.209
Achizitii	28	9.596	4.106	8.871	22.601
Transferuri de la investitii in curs	47.506	7.659	387	-	55.552
Mijloace fixe preluate la achizitie de la Compania de Factoring IFN SA	-	83	139	-	222
Iesiri	-5.065	-42.164	-3.119	-56.929	-107.277
Iesiri prin vanzare Aegon	-53	-148	-90	-	-291
Sold la 31 decembrie 2009	278.856	180.064	53.085	4.011	516.016
Amortizare si depreciere					
Sold la 1 ianuarie 2008	36.771	62.818	9.493	-	109.082
Cheltuiala in timpul anului	23.161	26.769	7.655	-	57.585
Amortizarea cumulata a iesirilor	-329	-6.148	-530	-	-7.007
Depreciere	-	-	145	-	145
Sold la 31 decembrie 2008	59.603	83.439	16.763	-	159.805
Sold la 1 ianuarie 2009	59.603	83.439	16.763	-	159.805
Cheltuiala in timpul anului	24.983	24.727	11.269	-	60.979
Cheltuiala in timpul anului la BT Aegon	11	36	11	-	58
Amortizarea cumulata a iesirilor	-3.253	-4.783	-1.657	-	-9.693
Amortizare preluata la achizitie Compania de Factoring IFN SA	-	57	70	-	127
Amortizare cumulata a iesirilor prin vanzare BT Aegon	-40	-123	-42	-	-205
Depreciere	-	-	-55	-	-55
Sold la 31 decembrie 2009	81.304	103.353	26.359	-	211.016
Valoare neta contabila					
La 1 ianuarie 2009	176.837	121.599	34.899	52.069	385.404
La 31 decembrie 2009	197.552	76.711	26.726	4.011	305.000

La 31 decembrie 2009 Grupul a inclus in imobilizari corporale suma de 227 mii lei (31 decembrie 2008: 401 mii lei) reprezentand autovehicule achizitionate prin leasing financiar. De asemenea Grupul are inclus in imobilizari corporale suma de 620 mii lei (31 decembrie 2008: 33.283 mii LEI), reprezentand mijloace de transport si echipamente achizitionate de la furnizori in scopul finantarii lor prin leasing financiar. La 31 decembrie 2009 Grupul nu avea imobilizari corporale sau necorporale gajate.

Note la situatiile financiare consolidate

24. Imobilizari necorporale (inclusiv fondul comercial)

In mii LEI

	Fondul comercial	Aplicatii informatic
<i>Valoare contabila bruta</i>		
Sold la 1 ianuarie 2008	8.369	34.622
Intrari	-	22.568
Iesiri	-	-13.577
Sold la 31 decembrie 2008	8.369	43.613
Sold la 1 ianuarie 2009	8.369	43.613
Intrari	-	7.487
Imobilizari necorporale preluate la achizitie de la Compania de Factoring IFN SA		360
Iesiri	-	-2.709
Iesiri prin vanzare BT Aegon SA	-	-627
Sold la 31 decembrie 2009	8.369	48.124
<i>Amortizare cumulata</i>		
Sold la 1 ianuarie 2008	-	26.256
Cheltuiala in timpul anului	-	5.552
Iesiri	-	-2.823
Sold la 31 decembrie 2008	-	28.985
Sold la 1 ianuarie 2009	-	28.985
Cheltuiala in timpul anului	-	6.890
Cheltuiala in timpul anului la BT Aegon SA	-	115
Amortizare preluata la achizitie Compania de Factoring IFN SA	-	66
Iesiri	-	-33
Iesire prin vanzare BT Aegon SA		-288
Sold la 31 decembrie 2009	-	35.735
Valoarea neta contabila		
La 1 ianuarie 2009	8.369	14.628
La 31 decembrie 2009	8.369	12.389

Note la situatiile financiare consolidate

24. Imobilizari necorporale (inclusiv fondul comercial) (continuare)

Testarea deprecierei unitatilor generatoare de numerar incluse in fondul comercial

Pentru a testa deprecierea, fondul comercial este alocat pe diviziile operationale ale Grupului, care reprezinta nivelul cel mai de jos al Grupului la care fondul comercial este monitorizat in scopuri de management.

Fondul comercial in suma de 8.369 mii LEI este alocat BT Leasing IFN S.A. (376 mii LEI) si Medicredit Leasing IFN S.A. (7.993 mii LEI).

25. Creante si datorii din impozitul amanat

In mii LEI

	31 decembrie 2009		Net
	Creante	Datorii	
Credite si avansuri acordate clientilor (inclusiv investitii nete de leasing)	85.716	-	85.716
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	2.707	-	2.707
Investitii in asociati	18.175	-	18.175
Alte active	-2.104	-	-2.104
Total	104.494	-	104.494
Diferente temporare nete			104.494
Creanta cu impozitul amanat 16%			16.719

In mii LEI

	31 decembrie 2008		Net
	Creante	Datorii	
Credite si avansuri acordate clientilor (inclusiv investitii nete de leasing)	47.854	-	47.854
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	57.204	-	57.204
Investitii in asociati	26.180	-	26.180
Alte active	440	-	440
Total	131.678	-	131.678
Diferente temporare nete			131.678
Creanta cu impozitul amanat 16%			21.068

Note la situatiile financiare consolidate

26. Alte active

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Sume in curs de decontare	7.765	29.148
Active recuperate	42.331	13.082
Cheltuieli in avans	13.922	11.307
Debitori diversi	13.208	10.403
Taxa pe valoarea adaugata de recuperat	34.201	7.312
Alte active	19.240	6.840
Provizion pentru alte active	-8.486	-4.952
Total	122.181	73.140

Evolutia provizionului pentru deprecierea altor active pe parcursul anului a fost urmatoarea:

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Sold la 1 ianuarie	4.952	627
Cheltuiala neta cu provizionul (Nota 12)	3.619	4.325
Diferente de curs valutar	-85	-
Sold la 31 decembrie	8.486	4.952

27. Depozite atrase de la banci

<i>In mi LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Depozite la vedere	16.296	1.176
Depozite la termen	242.838	37.149
Total	259.134	38.325

28. Depozite atrase de la clienti

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Conturi curente	2.119.953	2.128.314
Depozite la vedere	312.568	392.290
Depozite la termen	12.263.816	9.324.445
Depozite colaterale	292.862	252.042
Total	14.989.199	12.097.091

Note la situatiile financiare consolidate

28. Depozite atrase de la clienti (continuare)

Depozitele atrase de la clienti pot fi analizate, de asemenea, dupa cum urmeaza:

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Persoane fizice	9.998.613	7.600.847
Persoane juridice	4.990.586	4.496.244
Total	14.989.199	12.097.091

29. Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Imprumuturi de la banci comerciale	295.365	1.025.833
<i>Banci romanesti</i>	187.861	574.139
<i>Banci straine</i>	107.504	451.694
Imprumuturi de la banci de dezvoltare (BERD, IFC)	1.257.313	1.298.901
Alte fonduri de la institutii financiare	607.726	553.075
Total	2.160.404	2.877.809

Ratele dobanzilor pentru imprumuturile de la banci si institutii financiare s-au situat in intervalele de dobanda prezentate dupa cum urmeaza:

		2009		2008	
	minim	maxim	minim	Maxim	
EUR	Euribor 6M+0,55%	9,65 %	Euribor 6M+0,65%	Variabila 9,65% + 1%	
LEI	8%	Robor 6M +3%	14,25%	Robor 3M + 5%	
USD	Libor 6M+0,38%	Libor 6M + 3%	Libor 6M+0,38%	Libor 6M + 3%	

Note la situatiile financiare consolidate

30. Alte datorii subordonate

In cursul anului 2006 Grupul a contractat un credit subordonat cu 5 institutii de credit in suma de 60.000 mii EUR, cu un procent de dobanda valabil pentru perioada respectiva de Euribor + 3,4%. Dobanda interbancara este, pentru fiecare perioada, dobanda anuala pentru depozite in moneda respectiva, publicata pe pagina de referinta la 11:00, ora de la Bruxelles. Creditul va fi rambursabil intr-o singura transa la a saptea aniversare de la data contractului.

Platile oricaror sume scadente ale acestui contract sunt subordonate platii tuturor Participantilor Indatorati, astfel incat nici o suma nu va fi platibila din credit in cazul falimentului, insolabilitatii, lichiditatii imprumutatului sau in alte conditii similare cu care se confrunta imprumutatul, pana cand toate sumele pretinse de Participantii Indatorati sunt admise.

31. Alte datorii constituite prin titluri

In septembrie 2005, Banca a emis 2.290 obligatiuni convertibile cu o valoare nominala de 10 mii USD fiecare. Dobanda aferenta este platibila semestrial incepand cu 15 ianuarie 2006 pana in 15 iulie 2010. Pentru prima perioada rata dobanzii este Libor USD 6M+3%, iar pentru perioadele ulterioare, dobanda va fi stabilita de catre Agentul de Plata pe baza: (i) Libor luand in considerare rata de dobanda interbancara oferita pentru depozitele in USD de catre British Bankers Association; plus (ii) marja aplicabila perioadei respective luand in considerare cel mai mare rating dintre rating-urile pentru credite in valuta acordate Romaniei de S&P sau ratingul pe termen lung in valuta acordat de Moody's pentru obligatiuni emise de guvernul Romaniei aplicabile la data platii.

Obligatiunile nu pot fi platite in avans sau rascumparate inainte de data rascumpararii iar detinatorii de obligatiuni nu vor beneficia de optiunea rascumpararii anticipate, exceptand cazul lichidarii Bancii. Valoarea de rascumparare este valoarea nominala.

Detinatorii de obligatiuni pot converti obligatiunile lor in actiuni comune ale Bancii incepand cu data de 1 noiembrie 2006 pana la 15 iunie 2010. Valoarea convertibila minima pe detinatori de actiuni este de 500 mii USD si numarul total de actiuni ale acestor detinatori de obligatiuni nu poate depasi dupa conversie 5% din numarul de actiuni existent la data conversiei. Pretul de conversie va fi determinat la data conversiei pe baza mediei preturilor maxime si minime zilnice ale actiunilor Bancii ponderat cu volumul zilnic al tranzactiilor din cursul anterioarelor 90 de zile lucratoare ale Bursei de Valori Bucuresti.

La 1 noiembrie 2007, data stabilirii pretului, o parte din detinatorii de obligatiuni si-au exercitat dreptul de a preschimba obligatiunile in actiuni. La acea data 10 buc obligatiuni in suma de 100 mii USD au fost convertite in actiuni. Numarul de actiuni a fost determinat impartind echivalentul in LEI al principalului ramas pe care detinatorul de obligatiuni s-a hotarat sa-l converteasca la rata de schimb din momentul conversiei.

Pretul comunicat a fost de 0,8934 LEI per actiune si rata de schimb a USD publicata de Banca Nationala a Romaniei si valabila la data de 1 noiembrie 2007 a fost de 2,3094 LEI.

Din aceasta conversie au rezultat 258.490 actiuni, iar capitalul a crescut cu 25.849 LEI. De asemenea, Grupul a inregistrat prime de conversie in suma de 205.085 LEI. La 31 decembrie 2008 existau 2.188 de obligatiuni insumand 21.880 mii USD.

In luna noiembrie 2009 au fost convertite un numar de 2.176 obligatiuni fiecare cu o valoare nominala de 10 mii USD. Pretul de conversie calculat conform Prospectului de Oferta aprobat avand in considerare un curs de schimb de 2,8927 USD/LEI a fost de 1,5049 LEI/actiune. In urma conversiei au rezultat un numar de 41.826.801 actiuni, din care un numar de 15.185.101 actiuni au reprezentat actiuni proprii rascumparate de banca in cursul anului 2009. La 31 decembrie 2009 au mai ramas neconvertite un numar de 12 obligatiuni, in valoare de 120 mii USD.

Note la situatiile financiare consolidate

32. Alte datorii

In mii LEI

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Sume in curs de decontare	76.028	93.707
Alte impozite de platit	11.860	44.234
Creditori diversi	12.734	24.673
Datorii legate de leasing (i)	1.243	1.932
Alte datorii	9.467	11.331
Total	111.332	175.877

(i) Sumele viitoare minime de plata corespunzatoare contractelor de leasing financiar si valoarea prezenta a platilor minime de leasing sunt urmatoarele:

In mii LEI

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Platile minime de leasing		
2009	-	930
2010	769	736
2011	442	400
2012	134	126
Total plati minime de leasing	1.345	2.192
Minus dobanda viitoare	-102	-260
Valoarea prezenta a platilor minime de leasing	1.243	1.932

33. Capitalul social

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2009 era format din 1.086.337.883 actiuni ordinare cu valoarea nominala de 1 LEU fiecare (la 31 decembrie 2008: 1.059.696.183 actiuni la valoarea nominala de 1 LEU fiecare). Structura actionariatului este prezentata in Nota 1.

Note la situatiile financiare consolidate

34. Alte rezerve

La 31 decembrie 2009 si 31 decembrie 2008 rezervele erau formate din:

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Riscuri bancare generale (i)	77.893	77.893
Rezerva statutară (ii)	104.329	100.589
Castiguri din valoarea justa recunoscute in capitaluri proprii (nete de impozit), aferente instrumentelor financiare detinute pentru vanzare	-2.274	-48.055
Total	179.948	130.427

Rezerve statutare

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
La 1 ianuarie	100.589	77.229
Distributia profitului	3.740	23.360
Total	104.329	100.589

- (i) Rezerva pentru riscurile bancare generale este formata din sume constituite ca rezerve din profitul anului pentru pierderile viitoare si alte riscuri si contingente imprevizibile, in conformitate cu legea bancara locala. Rezerva pentru riscuri bancare generale este retinuta din profitul brut statutar si este calculata aplicand 1% la soldul activelor purtatoare de riscuri bancare specifice. 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.
- (ii) Rezervele statutare reprezinta transferuri acumulate din rezultatul reportat, in conformitate cu reglementarile bancare locale care specifica faptul ca 5% din profitul net al Bancii si al filialelor trebuie sa fie transferat intr-un cont de rezerva nedistribuibila pana in momentul in care rezerva atinge nivelul de 20% din capitalul social al Bancii.

Rezervele statutare nu sunt distribuibile actionarilor.

Note la situatiile financiare consolidate

35. Tranzactii cu parti afiliate

Tranzactii cu actionarii

In timpul anului financiar incheiat la 31 decembrie 2009, urmatoarele tranzactii au fost derulate cu actionarii:

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Active		
Credite acordate actionarilor de catre Banca Transilvania S.A.	45	2.507
Datorii		
Conturi curente, depozite , atasate	111.514	23.370
Imprumuturi de la institutii financiare	492.669	538.679
Imprumuturi subordonate	50.733	47.937
Profit si pierdere		
Venituri din dobanzi	29	310
Venit din comision de performanta	310	190
Cheltuieli cu dobanzi, comisioane	38.126	17.564

Tranzactii cu angajatii aflatii in functii cheie de conducere

In timpul anului financiar incheiat la 31 decembrie 2009, au fost incheiate urmatoarele tranzactii cu angajatii aflatii in functii cheie de conducere:

<i>In mii LEI</i>	2009	2008
Active		
Credite acordate membrilor conducerii de catre Banca Transilvania SA, creante atasate si provizioane	88.971	74.148
Datorii		
Conturi curente la Banca Transilvania SA, depozite , atasate	40.412	24.894
Angajamente in favoarea angajatilor aflatii in functii de conducere	456	2.769
Profit si pierdere		
Venituri din dobanzi	3.697	6.465
Cheltuieli cu comisioane	4.973	2.723

In timpul anului 2009, cheltuielile cu salariile membrilor Consiliului de Administratie si Conducerii ale Bancii si subsidiarelor au insumat 3.897 mii LEI (la 2008: 3.622 mii LEI).

Note la situatiile financiare consolidate

36. Angajamente si contingente

In orice moment, Grupul are in sold angajamente de a extinde creditele. Aceste angajamente sunt sub forma de limite aprobate pentru cardurile de credit si facilitati de descoperire de cont. Angajamentele de credit in sold sunt facute pentru o perioada care nu depaseste perioada normala de subscriere si decontare de o luna pana la un an.

Grupul furnizeaza si emite garantii financiare si acreditive pentru a garanta performanta clientilor in relatii cu alte parti. Aceste acorduri au limite fixate si se intind, in general, pe o perioada mai mica de un an. Maturitatile nu sunt concentrate pe o perioada anume.

Sumele contractuale ale angajamentelor si contingentelor sunt prezentate in urmatorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate in tabelul de angajamente sunt prezentate pornind de la presupunerea ca au fost in totalitate acordate.

Sumele reflectate in tabelul cu garantii si acreditive reprezinta pierderea contabila maxima care s-ar fi recunoscut la data raportarii in cazul in care toate contrapartidele nu si-ar fi respectat termenele contractuale.

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Garantii emise	764.600	683.520
Angajamente de credit	1.861.059	1.725.593
Total	2.625.659	2.409.113

La 31 decembrie 2009 tranzactiile in devize la termen neajunse la scadenta au fost operatiuni de cumparare in suma de 500 mii EUR, 1.375 mii USD si 6.175 mii LEI (31 decembrie 2008: 47.370 mii EUR operatiuni de vanzare si 370 mii EUR operatiuni de cumparare). Tranzactiile in derulare la 31 decembrie 2009 au avut maturitate pana in februarie 2009.

Note la situatiile financiare consolidate

37. Rezultat pe actiune

Rezultatul de baza pe actiune

Modul de calcul al castigului pe actiune (de baza sau diluat) se bazeaza pe profitul net atribuibil actionarilor ordinari de 138.323 mii LEI (la 31 decembrie 2008: 361.672 mii LEI) si numarul mediu ponderat al actiunilor ordinare in sold in timpul anului dupa cum urmeaza:

	2009	2008*
Actiuni ordinare emise la 1 ianuarie	1.059.698.186	611.079.770
Efectul actiunilor emise in timpul anului	948.882	436.042.053
Numarul mediu ponderat al actiunilor la data de 31 decembrie	1.060.647.068	1.047.121.823
Numarul mediu ponderat al actiunilor la data de 31 decembrie (actualizat)	n/a	1.073.763.523

* Numarul de actiuni aferent anului 2008 a fost ajustat retroactiv.

Rezultatul pe actiune diluat

Actiunile ordinare potentiale ale Bancii sunt reprezentate de obligatiunile convertibile in actiuni in sold (vezi Nota 31). Actiunile ordinare potentiale nu creeza efect dilutiv deoarece conversia lor in actiuni ordinare ar creste castigul pe actiune.

Deoarece calcularea rezultatului pe actiune diluat nu tine cont de conversia actiunilor ordinare potentiale care ar avea un efect antidilutiv, acesta este acelasi cu rezultatul pe actiune de baza.

38. Modificari in structura Grupului

Achizitii

In cursul lunii octombrie 2009, Grupul a achizitionat 50% din capitalul social al societatii Compania de Factoring IFN S.A., ajugand astfel sa detina 99,18% din aceasta societate. Valoarea justa a activelor minus valoarea justa a pasivelor achizitionate au fost considerate egale cu activul net, Grupul neconsiderand necesara inregistrarea unei valori la 31 decembrie 2009 pentru fondul comercial achizitionat.

Vanzari

In cursul anului 2009, Grupul a vandut intreaga detinere de 50% din capitalul social al societatii BT Aegon S.A. pentru suma de 44.693 mii LEI, in urma acestei tranzactii Grupul inregistrand un profit de 38.596 mii LEI fata de valoarea neta a activelor entitatii la data vanzarii.

Alte modificari

Participatia Grupului in fondul BT Obligatiuni administrat de BT Asset Management a scazut de la 80,4% (dec 2008) la 11,23%(decembrie 2009), unitatile detinute in acest fond fiind incadrate in categoria titluri disponibile pentru vanzare la 31 decembrie 2009.

Note la situatiile financiare consolidate

39. Reconcilierea profitului determinat conform IFRS cu cel determinat conform Standardelor Romanesti de Contabilitate

	2009	2008
<i>In mii LEI</i>		
Profit net conform Standardelor Romanesti de Contabilitate	70.131	362.501
Ajustarea de valoare justa pentru titlurile de valoare detinute pentru vanzare	-51.959	69.069
Reversarea dividendelor	-2.894	-27.923
Ajustarea costului amortizat si al provizioanelor aferente creditelor acordate clientelei	94.698	-31.332
Venit net din vanzare/achizitii subsidiare	9.259	-
Venit cu impozitul amanat	4.422	9.371
Venit comisioane broker asigurari	-	12.840
Venit/(pierdere) asociati	8.005	-25.362
Venit/(pierdere) din consolidare fonduri de investitii	5.018	-9.198
Alte elemente	35	21
Profit net conform IFRS	136.715	359.987

40. Reconcilierea capitalurilor proprii determinate conform IFRS cu cele determinate conform Standardelor Romanesti de Contabilitate

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
<i>In mii LEI</i>		
Capitaluri proprii conform Standardelor Romanesti de Contabilitate	1.761.771	1.684.863
Ajustari aferente creditelor	44.038	-49.355
Reevaluarea investitiilor disponibile pentru vanzare	15.479	2.272
Impozit amanat	16.719	21.088
Alte elemente	27	-2.531
Capitaluri proprii conform IFRS	1.838.034	1.656.337

41. Evenimente ulterioare datei situatiei consolidate a pozitiei financiare

In luna februarie 2010 Banca a achizitionat 42,61% din actiunile Medicredit Leasing IFN SA de la actionarii minoritari, detinand la aceasta data un procent de 99,99% din aceasta societate, eveniment care nu a avut impact asupra situatiilor financiare ale anului 2009.

Horia Ciorcila
Presedinte

Maria Moldovan
Director Financiar