

**Banca Transilvania S.A.**

**Situatii Financiare Consolidate**  
**31 decembrie 2013**

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 si situatia consolidata a altor elemente ale rezultatului global	1 - 2
Situatia consolidata a pozitiei financiare	3
Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii	4 - 5
Situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie	6 - 7
Note la situatiile financiare consolidate	8 - 77

# Banca Transilvania S.A.

## Contul de profit si pierdere consolidat si situatia consolidata a altor elemente ale rezultatului global

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

	Note	Conversie informativa*			
		2013 Mii lei	2012 Mii lei	2013 Mii EUR	2012 Mii EUR
Venituri din dobanzi		1.882.489	2.010.114	425.999	451.103
Cheltuieli cu dobanzile		-855.722	-1.042.382	-193.646	-233.928
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	8	<b>1.026.767</b>	<b>967.732</b>	<b>232.353</b>	<b>217.175</b>
Venituri din speze si comisioane		446.116	428.439	100.954	96.149
Cheltuieli cu speze si comisioane		-75.038	-64.963	-16.981	-14.579
<b>Venituri nete din speze si comisioane</b>	9	<b>371.078</b>	<b>363.476</b>	<b>83.973</b>	<b>81.570</b>
Venit net din tranzactionare	10	146.954	147.666	33.255	33.139
Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	11	202.817	74.687	45.897	16.761
Contributia Fond de Garantare Depozite in sistemul bancar		-64.398	-54.045	-14.573	-12.129
Alte venituri din exploatare	12	76.403	87.820	17.290	19.708
<b>Venituri operationale</b>		<b>1.759.621</b>	<b>1.587.336</b>	<b>398.195</b>	<b>356.224</b>
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere pentru active, alte datorii si angajamente de creditare	13	-414.280	-379.536	-93.750	-85.174
Cheltuieli cu personalul	14	-462.214	-436.980	-104.597	-98.066
Cheltuieli cu amortizarea	23,24	-65.243	-54.710	-14.764	-12.278
Alte cheltuieli operationale	15	-344.437	-346.277	-77.945	-77.708
<b>Cheltuieli operationale</b>		<b>-1.286.174</b>	<b>-1.217.503</b>	<b>-291.056</b>	<b>-273.226</b>
Profit de la entitati asociate		5.937	1.169	1.344	262
<b>Profitul inainte de impozitare</b>		<b>479.384</b>	<b>371.002</b>	<b>108.483</b>	<b>83.260</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	16	-70.827	-24.546	-16.028	-5.509
<b>Profitul exercitiului financiar</b>		<b>408.557</b>	<b>346.456</b>	<b>92.455</b>	<b>77.751</b>
<b>Profitul atribuibil:</b>					
Actionarilor Bancii		404.942	341.529	91.637	76.645
Profit alocat intereselor fara control		3.615	4.927	818	1.106
<b>Profitul exercitiului financiar</b>		<b>408.557</b>	<b>346.456</b>	<b>92.455</b>	<b>77.751</b>
Rezultatul pe actiune de baza	36	<b>0,1967</b>	<b>0,1589</b>		
Rezultatul pe actiune diluat	36	<b>0,1967</b>	<b>0,1589</b>		

\*Vezi Nota 2c.

**Contul de profit si pierdere consolidat si situatia consolidata a altor elemente ale rezultatului global**

*Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie*

	Note	Conversie informativa*			
		2013 <i>Mii lei</i>	2012 <i>Mii lei</i>	2013 <i>Mii EUR</i>	2012 <i>Mii EUR</i>
<b>Profitul exercitiului financiar</b>		<b>408.557</b>	<b>346.456</b>	<b>92.455</b>	<b>77.750</b>
<b>Elemente care nu pot fi niciodata reclassificate in profit sau pierdere</b>					
Cresteri/descresteri din reevaluarea imobilizarilor corporale, nete de impozit		-5.667	4.699	-1.282	1.055
Alte elemente ale rezultatului global		-4.836	-37.873	-1.095	-8.499
<b>Elemente care sunt sau pot fi reclassificate in profit sau pierdere</b>					
Rezerve de valoarea justa (instrumente financiare disponibile pentru vanzare), nete de impozit, din care:		-3.161	89.607	-716	20.109
Castig net din tranzactii cu instrumente financiare disponibile pentru vanzare, transferat in contul de profit si pierdere		-187.576	-75.104	-42.448	-16.855
Modificarea valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare, neta de impozit		184.415	164.711	41.732	36.964
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat</b>		<b>394.893</b>	<b>402.889</b>	<b>89.362</b>	<b>90.415</b>
<b>Situatia rezultatului global aferent:</b>					
Actionarilor Bancii		391.278	397.962	88.544	89.309
Intereselor fara control		3.615	4.927	818	1.106
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar</b>		<b>394.893</b>	<b>402.889</b>	<b>89.362</b>	<b>90.415</b>

\*Vezi Nota 2c.

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 martie 2014 si au fost semnate in numele acestuia de:

Horia Ciorcila  
*Presedinte*

George Calinescu  
*Director General Adjunct*

**Situatia consolidata a pozitiei financiare**

*la 31 decembrie*

	Note	Conversie informativa*			
		2013 <i>Mii lei</i>	2012 <i>Mii lei</i>	2013 <i>Mii EUR</i>	2012 <i>Mii EUR</i>
<b>Active</b>					
Numerar si echivalente de numerar	17	4.105.584	5.579.088	915.465	1.259.757
Plasamente la banci	18	1.760.517	1.405.173	392.561	317.288
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	19	103.556	125.851	23.091	28.417
Credite si avansuri acordate clientilor	20	16.583.398	15.361.263	3.697.772	3.468.572
Investitii nete de leasing	21	243.151	202.686	54.218	45.766
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	22	8.817.441	6.420.054	1.966.116	1.449.648
Investitii in asociati		49.778	25.858	11.100	5.839
Imobilizari corporale	23	328.227	334.587	73.188	75.550
Imobilizari necorporale	24	84.230	81.433	18.782	18.388
Fondul comercial	24	376	376	84	85
Alte active	26	167.824	174.827	37.421	39.475
<b>Total active</b>		<b>32.244.082</b>	<b>29.711.196</b>	<b>7.189.798</b>	<b>6.708.785</b>
<b>Datorii</b>					
Depozite de la banci	27	418.755	45.953	93.374	10.376
Depozite de la clienti	28	25.736.216	23.167.128	5.738.671	5.231.135
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	29	2.146.743	3.035.944	478.682	685.516
Alte datorii subordonate	30	338.124	288.810	75.395	65.213
Datorii privind impozitul amanat	25	57.723	27.527	12.871	6.216
Alte datorii	31	337.363	330.823	75.226	74.700
<b>Total datorii</b>		<b>29.034.924</b>	<b>26.896.185</b>	<b>6.474.219</b>	<b>6.073.156</b>
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social	32	2.292.937	1.989.543	511.280	449.239
Actiuni proprii		-1.490	-9.853	-332	-2.225
Rezultat reportat		539.116	460.334	120.212	103.943
Rezerva din reevaluare		30.218	39.496	6.738	8.918
Alte rezerve	33	319.234	299.864	71.183	67.709
<b>Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii</b>		<b>3.180.015</b>	<b>2.779.384</b>	<b>709.081</b>	<b>627.584</b>
Interese fara control		29.143	35.627	6.498	8.045
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>3.209.158</b>	<b>2.815.011</b>	<b>715.579</b>	<b>635.629</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>32.244.082</b>	<b>29.711.196</b>	<b>7.189.798</b>	<b>6.708.785</b>

\* Vezi Nota 2c.

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 martie 2014 si au fost semnate in numele acestuia de:

Horia Ciorcila  
*Presedinte*

George Calinescu  
*Director General Adjunct*

## Banca Transilvania S.A.

### Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

#### Atribuibile actionarilor Bancii

<i>In mii lei</i>	Capital social	Actiuni proprii	Prime de emisiune	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Interese fara control	Total
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>1.989.543</b>	<b>-9.853</b>	<b>-</b>	<b>39.496</b>	<b>299.864</b>	<b>460.334</b>	<b>35.627</b>	<b>2.815.011</b>
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar</b>								
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	404.942	3.615	<b>408.557</b>
<b>Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe</b>								
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-4.191	-	4.191	-	-
Castiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	-3.161	-	-	<b>-3.161</b>
Revaluarea imobilizarilor corporale nete de impozit	-	-	-	-5.087	-	-580	-	<b>-5.667</b>
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-4.836	-	<b>-4.836</b>
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-9.278</b>	<b>-3.161</b>	<b>403.717</b>	<b>3.615</b>	<b>394.893</b>
<b>Contributii si distributii ale actionarilor</b>								
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	303.394	-	-	-	-	-303.394	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	22.531	-22.531	-	-
Achizitii actiuni proprii	-	-13.557	-	-	-	-	-	<b>-13.557</b>
Interese fara control	-	1.753	-	-	-	-	-10.099	<b>-8.346</b>
Plati pe baza de actiuni	-	20.167	-	-	-	990	-	<b>21.157</b>
<b>Total contributii / distributii ale actionarilor</b>	<b>303.394</b>	<b>8.363</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22.531</b>	<b>-324.935</b>	<b>-10.099</b>	<b>-746</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>2.292.937</b>	<b>-1.490</b>	<b>-</b>	<b>30.218</b>	<b>319.234</b>	<b>539.116</b>	<b>29.143</b>	<b>3.209.158</b>

Notele explicative la situatiile financiare consolidate de la pagina 8 la 77 fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate.

## Banca Transilvania S.A.

### Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

#### Atribuibile actionarilor Bancii

<i>In mii lei</i>	Capital social	Actiuni proprii	Prime de emisiune	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Interese fara control	Total
<b>Sold la 31 decembrie 2011</b>	<b>1.860.159</b>	<b>-2.118</b>	<b>732</b>	<b>35.544</b>	<b>192.248</b>	<b>303.268</b>	<b>2.034</b>	<b>2.391.867</b>
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar</b>								
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	341.529	4.927	<b>346.456</b>
<b>Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe</b>								
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-747	-	747	-	-
Castiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	89.607	-	-	<b>89.607</b>
Revaluarea imobilizarilor corporale nete de impozit	-	-	-	4.699	-	-	-	<b>4.699</b>
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-37.873	-	<b>-37.873</b>
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.952</b>	<b>89.607</b>	<b>304.403</b>	<b>4.927</b>	<b>402.889</b>
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	128.652	-	-	-	-	-128.652	-	-
Majorarea capitalului social din prime de emisiune	732	-	-732	-	-	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	18.009	-18.009	-	-
Achizitii actiuni proprii	-	-22.832	-	-	-	-	-	<b>-22.832</b>
Interese fara control	-	-	-	-	-	-	28.666	<b>28.666</b>
Plati pe baza de actiuni	-	15.097	-	-	-	-676	-	<b>14.421</b>
<b>Total contributiile ale actionarilor</b>	<b>129.384</b>	<b>-7.735</b>	<b>-732</b>	<b>-</b>	<b>18.009</b>	<b>-147.337</b>	<b>28.666</b>	<b>20.255</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>1.989.543</b>	<b>-9.853</b>	<b>-</b>	<b>39.496</b>	<b>299.864</b>	<b>460.334</b>	<b>35.627</b>	<b>2.815.011</b>

Notele explicative la situatiile financiare consolidate de la pagina 8 la 77 fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate.

## Banca Transilvania S.A.

### Situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

In mii lei

	Nota	2013	2012
<b>Flux de numerar din/ (folosit din) activitatea de exploatare</b>			
Profitul exercitiului financiar		<b>408.557</b>	<b>346.456</b>
<b>Ajustari pentru:</b>			
Cheltuiala cu amortizarea	23,24	65.243	54.710
Ajustari de depreciere si scoateri in afara bilantului ale activelor financiare, alte datorii si angajamente de creditare		414.280	379.536
Partea din profitul entitatilor asociate, fara dividende		-5.937	-1.169
Ajustarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		-17.907	-30.487
Cheltuieli cu impozitul pe profit	16	70.827	24.546
Alte ajustari		-69.871	-13.192
		<hr/>	<hr/>
<b>Profitul net ajustat cu elemente nemonetare</b>		<b>865.192</b>	<b>760.400</b>
<b>Modificari in activele si pasivele din exploatare</b>			
Modificarea titlurilor de valoare		-2.389.078	-360.364
Modificarea depozitelor la banci		-40.689	91.797
Modificarea creditelor si avansurile acordate clientilor		-1.563.280	-1.736.447
Modificarea investitiei nete de leasing		-46.406	3.524
Modificarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		36.686	151.615
Modificarea altor active		-4.245	-48.365
Modificarea depozitelor de la clienti		2.587.941	2.871.122
Modificarea depozitelor de la banci		372.626	-205.132
Modificarea altor pasive		-39.293	122.452
Impozit pe profit platit		-17.265	-70.696
		<hr/>	<hr/>
<b>Numerar net din/(folosit in) activitati de exploatare</b>		<b>-237.811</b>	<b>1.579.906</b>
<b>Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de investitii</b>			
Achizitii nete de imobilizari corporale si necorporale		-57.986	-92.963
Achizitii de filiale (net de numerarul preluat) si investitii in entitati asociate		-17.983	-24.689
Dividende incasate		508	697
		<hr/>	<hr/>
<b>Numerar net folosit in activitatea de investitii</b>		<b>-75.461</b>	<b>-116.955</b>
<b>Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de finantare</b>			
Incasari/(plati) nete din imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, datorii subordonate si obligatiuni emise, nete de plati		-844.399	430.321
Plati dividende		-	-
Incasari/(plati) pentru actiuni proprii		-13.557	-22.832
Incasari din investitii pastrate pana la scadenta		-	819
		<hr/>	<hr/>
<b>Numerar net din/ (folosit in) activitatea de finantare</b>		<b>-857.956</b>	<b>408.308</b>

Notele explicative la situatiile financiare consolidate de la pagina 8 la 77 fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate.



## Banca Transilvania S.A.

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

<i>In mii lei</i>	2013	2012
Reducerea/Majorarea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	-1.171.228	1.871.259
Numerarul si elemente de numerar la 1 ianuarie	6.903.856	5.032.597
<b>Numerarul si elemente de numerar la 31 decembrie</b>	<b>5.732.628</b>	<b>6.903.856</b>

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

<i>In mii lei</i>	Nota	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Numerar in caserie si echivalente de numerar	17	4.105.584	5.579.088
Plasamente la alte banci – mai putin de 3 luni		1.628.149	1.326.846
Mai putin dobanda atasata		-1.105	-2.078
<b>Numerar si echivalente de numerar in in situatia fluxurilor de trezorerie</b>		<b>5.732.628</b>	<b>6.903.856</b>

### Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind

<i>In mii lei</i>	2013	2012
Dobanda incasata	1.816.377	1.764.923
Dobanda platita	875.480	1.003.357

# 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 2013 sunt formate din situatiile financiare ale Bancii Transilvania S.A. si ale filialelor sale, care impreuna formeaza Grupul. Filialele sunt formate din urmatoarele entitati:

<b>Filiala</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
BT Securities S.A.	Investitii	98,68%	98,68%
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.	credite de consum	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.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	95,00%	95,00%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	95,00%	95,00%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
BT Compania de Factoring S.R.L.	factoring	100,00%	100,00%
BT Operational Leasing S.A.	Leasing	94,73%	91,98%
BT Medical Leasing IFN S.A.	Leasing	-	100,00%
Rent-a-Med S.R.L.	inchiriere echipamente medicale	-	100,00%
BT Leasing MD SRL	Leasing	100,00%	100,00%
BT Transilvania Imagistica S.A.	alte activitati referitoare la sanatatea umana	82,31%	81,18%
Improvement Credit Collection SRL	Activitati ale agentilor de colectare si a birourilor de raportare a creditului	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 Operational Leasing S.A., BT Direct IFN S.A. si BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, care este desfasurata de BT Asset Management S.A.I. S.A. De asemenea, Banca are o detinere de peste 50% in 4 fonduri de investitii pe care le si consolideaza, precum si o influenta semnificativa in 3 fonduri de investitii. In cursul anului 2013, o filiala a fost lichidata, si anume Rent a Med S.R.L. iar alta filiala, BT Medical Leasing IFN SA a fuzionat prin absorbtie cu BT Leasing Transilvania IFN SA.

In cursul anului 2013, a fost infiintata o noua societate, Improvement Credit Collection SRL, la care Banca are o detinere indirecta de 100% prin Compania de Factoring S.R.L.

# 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.

Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, 61 de sucursale, 436 agentii, 33 puncte de lucru, 11 divizii de medici si 1 centru regional situat in Bucuresti (2012: 63 de sucursale, 445 de agentii, 31 puncte de lucru, 11 divizii de medici si 1 centru regional situat in Bucuresti) in intreaga tara. 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.

La 31 decembrie 2013, Banca nu mai desfasura activitate prin intermediul sucursalei din Cipru. La 31 decembrie 2012 structura patrimoniului acesteia era: total active 618.475 mii lei, total datorii 618.946 mii lei, pierderi 471 mii lei. In anul 2013 Banca a deschis o sucursala in Italia, care din punct de vedere operational si-a inceput activitatea in anul 2014.

Numarul angajatilor activi ai Bancii la 31 decembrie 2013 era de 6.041 angajati (31 decembrie 2012: 6.160 angajati).

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

Structura actionariatului Bancii este urmatoarea:

	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare ("BERD")	14,61%	14,61%
Persoane fizice romane	19,56%	23,06%
Societati comerciale romanesti	24,64%	26,32%
Persoane fizice straine	2,33%	2,84%
Societati comerciale straine	38,86%	33,17%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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 BT 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 19 puncte de vanzare (2012: 1 agentie si 23 puncte de vanzare) in intreaga tara. Societatea ofera in leasing o gama variata de autovehicule, echipamente de productie si alte echipamente.

In anul 2013 BT Leasing Transilvania IFN SA a fuzionat cu BT Medical Leasing IFN SA. In urma procesului de fuziune BT Leasing Transilvania IFN SA, in calitate de societate absorbanta, a preluat la data de 30.06.2013 activele si pasivele societatii absorbite, BT Medical Leasing IFN SA, dobandind drepturile si fiind tinuta de obligatiile acesteia.

BT Medical Leasing IFN SA s-a dizolvat fara lichidare.

Numarul angajatilor la 31 decembrie 2013 era de 101 angajati (2012: 104 angajati).

## **Banca Transilvania S.A.**

### **Note la situatiile financiare consolidate**

#### **1. Entitatea raportoare (*continuare*)**

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

#### ***BT Asset Management SAI S.A.***

BT Asset Management SAI S.A. este o societate comercială membra a Grupului Financiar Banca Transilvania, cu activitati in domeniul administrarii fondurilor inchise si deschise de investitii. De asemenea, aceasta poate desfasura si activitati de administrare a portofoliilor de investitii, inclusiv a celor detinute de către fondurile de pensii, precum si servicii conexe de consultanta de investitii privind instrumente financiare.

BT Asset Management ofera o gama completa de produse de investitii, incepand cu fondurile de venit fix si pana la fondurile de actiuni. Deschiderea catre piata de capital este asigurata clientilor, prin investitii in Romania si Austria, plasamentele putand fi facute atat in lei cat si in Euro.

La sfarsitul anului 2013, sub aspectul activelor sub administrare, BT Asset Management SAI S.A. are o cota de piata de 4,81% si ocupa locul 5 in topul administratorilor de fonduri de investitii din Romania.

Numarul angajatilor la 31 decembrie 2013 era de 19 angajati (2012: 18 angajati).

Sediul social al BT Asset Management SAI S.A. este: Cluj-Napoca, Maestro Business Center, B-dul 21 Decembrie 1989 Nr. 104.

#### ***BT Securities S.A.***

BT Securities S.A. a luat fiinta in anul 2003 ca urmare a schimbarii denumirii si sediului social al societatii comerciale Transilvania Capital Invest S.A.. Obiectul de activitate al societatii este intermedierea tranzactiilor financiare si administrarea fondurilor (agenti financiari), precum si activitati auxiliare intermediarilor financiare.

Activitatea BT Securities SA in anul 2013 s-a desfasurat in conditiile in care piata de capital din Romania s-a caracterizat prin cresteri ale valorilor actiunilor principalelor companii cotate, ca urmare a stabilitatii macroeconomice, dar cresterile nu s-au reflectat in cresterea volumelor de tranzactionare. Evolutia activitatii de intermediere s-a caracterizat prin mentinerea la nivel scazut a valorii tranzactiilor si scaderea in continuare a valorii medii procentuale a comisioanelor percepute clientilor, determinata de actiunile concurentei in acest sens.

Printre realizările BT Securities S.A. in anul 2013 se numara intermedierea cu succes a ofertelor publice SNTGN Transgaz S.A. si SN Nuclearelectrica S.A. precum si cresterea cifrei de afaceri cu peste 42% fata de nivelul realizat in 2012.

Numarul angajatilor la 31 decembrie 2013 era de 77 angajati (2012: 83 angajati).

Societatea isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, Maestro Business Center, B-dul 21 Decembrie 1989 Nr. 104 etaj1 si prin 17 puncte de lucru.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 1. Entitatea raportoare (*continuare*)

#### *BT Direct IFN SA*

BT Direct IFN S.A. este o institutie financiara nebancara, fondata in 2003, avand ca si obiect de activitate finantarea clientilor persoane fizice, ce doresc satisfacerea nevoilor curente prin intermediul creditelor de consum.

In anul 2013 BT Direct a crescut valoarea creditata a contractelor de credit de consum (credite de consum legate si credite de nevoi personale), soldul acestor credite a fost la sfarsitul anului 2013 cu 6,73% mai mare decat in anul 2012.

Numarul angajatilor la 31 decembrie 2013 era de 33 angajati (2012: 28 angajati).

Societatea isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, Str. Taietura Turcului nr.47 Parc Tetarom I.

### 2. Bazele prezentarii

#### a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”), in vigoare la data de raportare anuala a Grupului, 31 decembrie 2013.

Conform prevederilor Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei, incepand cu 1 ianuarie 2012 Banca aplica standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeana ca baza legala de raportare financiara.

#### *Diferente intre situatiile financiare IFRS si situatiile financiare statutare*

Filiarele isi mentin evidentele contabile in conformitate cu legislatia contabila din Romania si Moldova. Aceste evidente contabile ale filialelor Bancii 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 consolidate, in toate aspectele semnificative, cu IFRS.

Modificarile cele mai importante aduse situatiilor financiare statutare ale filialelor 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 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, datoriile financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere, iar instrumentele financiare disponibile pentru vanzare prin rezerve, cu exceptia acelor 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 reevaluat 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 (continuare)

#### 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 RON care este moneda functionala si de prezentare a Grupului, rotunjite la mie.

#### *Conversie informativa*

Pentru informarea utilizatorilor, cifrele in lei din Contul de profit si pierdere consolidat si situatia consolidata a altor elemente ale rezultatului global si Situatiile financiare consolidate 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 2013: 4,4847 RON/EUR; 31 decembrie 2012: 4,4287 RON/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 2013: 4,4190 RON/EUR; curs mediu in 2012: 4,4560 RON/EUR);
- Toate diferentele de conversie rezultate din translatare au fost recunoscute in capitaluri proprii.

Restatara 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 consolidate 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 și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic. Revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Informațiile legate de acele estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Notele 4 și 5.

### 3. Metode si politici contabile semnificative

Metodele și politicile contabile semnificative au fost aplicate în mod consecvent de către entitățile din Grup de-a lungul exercitiilor financiare prezentate în aceste situații financiare consolidate.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 2. Bazele prezentarii (continuare)

#### a) Bazele consolidarii (continuare)

##### 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 potentiale 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.

La 31 decembrie 2013, Grupul exercita o influenta semnificativa in 3 fonduri de investitii, procentul de detinere fiind cuprins intre 20,00% - 42,81% (la 31 decembrie 2012 intre 26,31% - 43,68%).

##### iv) Asocieri in participatiune

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 2013 si 31 decembrie 2012 Grupul 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.

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

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

##### b) Tranzactii in moneda straina

###### i) *Tranzactii in moneda straina*

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in RON la cursul oficial de schimb de la data decontarii tranzactiei. Activele si datoriile monetare inregistrate in devize la data intocmirii situatiei consolidate a pozitiei financiare sunt exprimate in moneda functionala la cursul din ziua respectiva.

Castigurile sau pierderile din decontarea acestora si din conversie folosind cursul de schimb de la sfarsitul exercitiului financiar a activelor si datoriilor monetare denumite 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.

###### 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 ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012	Variatie %
Euro (EUR)	1: LEU 4,4847	1: LEU 4,4287	1,01%
Dolar American (USD)	1: LEU 3,2551	1: LEU 3,3575	0,97%

##### 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 consolidate. 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 (*continuare*)

#### 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.

Odata ce un activ financiar sau un grup de active financiare a inregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobanzi este recunoscut ulterior, folosind rata dobanzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare in scopul masurarii pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabila neta a activului.

#### 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) Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare

Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare cuprind castigurile si pierderile din tranzactionarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare si castigurile din cesionare instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost. Castigurile si pierderile din tranzactionarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la momentul vanzarii acestora. Acestea reprezinta diferenta intre pretul obtinut si costul amortizat al instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### h) 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 altor venituri din exploatare.

Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor. In cazul filialelor, singurul profit disponibil pentru distribuire este profitul anului inregistrat in conturile statutare, care difera de profitul din aceste situatii financiare consolidate intocmite in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana, datorita diferentelor dintre legislatia contabila romaneasca si IFRS adoptate de Uniunea Europeana. In cazul Bancii, asa cum este precizat si la nota 2, incepand cu 1 ianurie 2012, aceasta aplica standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeana ca baza legala de raportare financiara.

#### i) 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. Cheltuiuala 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 cheltuiuala cu dobanda de leasing si reducerea datoriei de leasing. Cheltuiuala 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.

#### j) 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. Ajustarile care influenteaza baza fiscala a impozitului curent sunt cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor si alte deduceri fiscale.

Din categoria elementelor similare cheltuielilor fac parte filtrele prudentiale care reprezinta „diferente pozitive dintre ajustarile prudentiale de valoare/pierderile asteptate determinate pe baza metodologiilor aplicabile incepand cu exercitiul financiar al anului 2012 si ajustarile pentru depreciere determinate potrivit IFRS, corespunzatoare activelor financiare care intra sub incidenta respectivelor metodologii”. Din punct de vedere fiscal filtrele prudentiale se deduc la calculul impozitului curent, iar reducerea sau anularea acestora se impoziteaza in ordinea inregistrarii lor.

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 consolidate. 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.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### j) Impozitul pe profit (*continuare*)

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 2013 de 16% (31 decembrie 2012: 16%).

#### k) 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 si investitiile nete de leasing* 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.

*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.

## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

#### **k) Active si datorii financiare (*continua*)**

##### **(ii) *Recunoastere (continua)***

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.

##### **(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 primit 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 continua 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.

## **Banca Transilvania S.A.**

### **Note la situatiile financiare consolidate**

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

##### **k) Active si datorii financiare (*continua*)**

###### *(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.

###### *(vi) Evaluarea la valoare justa*

###### *(a) Politici aplicate dupa 1 ianuarie 2013*

Valoarea justa reprezinta pretul care ar fi primit ca urmare a vanzarii unui activ sau pretul care ar fi platit pentru a transfera o datorie printr-o tranzactie normala intre participantii de pe piata la data evaluarii, în principal sau, in lipsa acesteia, pe piata cea mai avantajoasa la care Grupul are acces. Valoarea justa a unei datorii reflecta riscul de neexecutare a acesteia.

Atunci cand exista informatii disponibile, Grupul masoara valoarea justa a unui instrument utilizand pretul cotation pe o piata activa pentru acest instrument. O piata este considerata activa in cazul in care tranzactiile pentru un activ sau o datorie au loc cu o frecventa si un volum suficient pentru a furniza informatii de stabilire a preturilor pe o baza continua.

In cazul in care nu exista un pret cotation pe o piata activa, atunci Grupul foloseste tehnici de evaluare ce maximizeaza utilizarea valorilor observabile relevante si minimizeaza utilizarea valorilor neobservabile.

Tehnica de evaluare aleasa incorporeaza toti factorii pe care participantii de pe piata i-ar lua în considerare in stabilirea pretului unei tranzactii.

Cea mai buna dovada de valoare justa a unui instrument financiar la recunoasterea initiala este in mod normal pretul de tranzactionare - valoarea justa a unei contraprestatii acordate sau primite. In cazul in care Grupul stabileste ca valoarea justa la recunoasterea initiala difera fata de pretul tranzactiei iar valoarea justa nu este evidentiata nici de un pret cotation pe o piata activa pentru un activ sau o datorie identica, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizeaza doar date de pe pietele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat initial la valoarea justa, ajustata pentru a amana diferenta dintre valoarea justa la recunoasterea initiala si pretul tranzactiei. Ulterior, aceasta diferenta este recunoscuta in contul de profit sau pierdere pe o baza adecvata pe durata de viata a unui instrument, dar nu mai tarziu decat atunci cand evaluarea este sustinuta in intregime de valori de piata observabile sau cand tranzactia este inchisa.

Grupul recunoaste transferurile dintre nivelele ierarhice ale valorii juste la sfarsitul perioadei de raportare, ca in perioada in care au loc schimbarile.

###### *(b) Politici aplicate inainte de 1 ianuarie 2013*

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 cotationile de pret din pietele active. Piata este considerata a fi activa cand cotationile 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.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### k) Active si datorii financiare (*continua*)

##### (vi) Evaluarea la valoare justa (*continua*)

###### (b) Politici aplicate inainte de 1 ianuarie 2013 (*continua*)

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 sensitivitate 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 cotate pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru depreciere.

##### (vii) Identificarea si evaluarea deprecierei

La data fiecarei 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 pierdere"), 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.

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.

## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

#### **k) Active si datorii financiare (*continua*)**

##### **(vii) Identificarea si evaluarea deprecierii (*continua*)**

Valoarea contabila a activului poate fi diminuată 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 deprecierii 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 deprecierii, a inclus informatii legate de urmatoarele evenimente generatoare de pierdere, ca dovada obiectiva asupra deprecierii 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:

- schimbari nefavorabile in comportamentul de plati al debitorilor grupului, sau
- conditii economice nationale sau locale care pot fi corelate cu pierderea/deprecierea activelor Grupului.

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.

## **Banca Transilvania S.A.**

### **Note la situatiile financiare consolidate**

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

##### **k) Active si datorii financiare (*continua*)**

###### **(vii) Identificarea si evaluarea deprecierii (*continua*)**

###### ***Credite si avansuri acordate clientilor si investitii nete de leasing(continua)***

In scopul evaluarii colective a deprecierii, 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, grupare pe linii separate de business, tip de credit, valuta, maturitate, zile de restante, s.a.m.d).

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.

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.



## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

#### **k) Active si datorii financiare (continuare)**

##### *(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.

#### **l) 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.

#### **m) 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 reclasificate ulterior recunoasterii lor.

#### **n) Instrumente financiare derivate**

##### *(i) Instrumente 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 veniturii net din tranzactionare.

## **Banca Transilvania S.A.**

### **Note la situatiile financiare consolidate**

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

##### **n) Instrumente financiare derivate (*continua*)**

###### **(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.

###### **o) Credite si avansuri si investitii nete de leasing**

Creditele 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 filialele 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(k)(viii).

Creditele, avansurile si investitiile de leasing 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.

###### **p) 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, disponibile pentru vanzare sau credite si avansuri.

###### **(i) Detinute pana la scadenta**

Titlurile de valoare detinute pana la scadenta sunt tinute la cost amortizat utilizand metoda dobanzii efective. 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 detinute pana la scadenta in exercitiul financiar curent si in urmatoorii doi ani.

Cu toate acestea, vanzarile si reclasificarile nu ar genera o reclasificare in oricare din urmatoarele situatii: vanzarile sau reclasificarile sunt atat de apropiate de scadenta incat modificarile in rata dobanzii de piata nu ar fi avut un efect semnificativ asupra valorii juste a activului financiar; vanzarile sau reclasificarile dupa ce Grupul a recuperat cea mai mare parte a principalului activului financiar; vanzarile sau reclasificarile atribuibile unor evenimente izolate si nerepetitive, care nu pot fi controlate de Grup, astfel ca nu puteau fi anticipate in mod rezonabil.

###### **(ii) Tinite 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(m).

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### p) Titluri de valoare (*continuate*)

##### (iii) *Disponibile pentru vanzare*

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

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 Grupul 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 justa.

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.

##### (iv) *Credite si avansuri*

Titlurile de valoare precum obligatiunile corporative sunt clasificate ca si credite si avansuri si sunt tinute la cost amortizat utilizand metoda ratei de dobanda efectiva.

#### q) Imobilizari corporale

##### (i) *Recunoastere si evaluare*

Imobilizarile corporale sunt evidentiate la cost sau la valoare reevaluata, mai putin amortizarea acumulata si provizionul pentru deprecierea valorii. Cheltuielile de investitii in imobilizari corporale sunt capitalizate si amortizate o data cu darea in folosinta a activelor.

Contractele de leasing in care Grupul isi asuma intr-o masura semnificativa toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra bunului sunt clasificate ca leasing financiar. Imobilizarile corporale dobandite prin leasing financiar sunt recunoscute la o valoarea egala cu minimul dintre valoarea justa si valoarea actualizata a platilor minime de leasing de la inceperea leasingului, mai putin amortizarea cumulata si provizionul pentru deprecierea valorii.

##### (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.

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

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

##### q) Imobilizari corporale (*continua*)

###### (iii) Amortizarea (*continua*)

Duratele de viata estimate pe categorii sunt urmatoarele:

Cladiri	50 ani
Amenajari cladiri inchiriate (medie)	6 ani
Calculatoare	4 ani
Mobila si echipamente	2 – 24 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.

##### r) 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.

###### *Evaluare ulterioara*

Fondul comercial este evaluat 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.

###### (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 imobilizarilor 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 imobilizarilor necorporale. Durata estimata de viata pentru aplicatiile informatice este de 3 ani.

##### s) Leasing financiar – locatar

Contractele de leasing in care Grupul isi asuma 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 cu exceptia investitiilor imobiliare, bunurile care reprezinta obiectul contractului de leasing nu sunt recunoscute in situatia consolidata a pozitiei financiare.

## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

#### **t) 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 unitati) 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 diminuată 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.

#### **u) 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.

#### **v) 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.

#### **w) 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.

#### **x) 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).

## **Banca Transilvania S.A.**

### **Note la situatiile financiare consolidate**

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

##### **y) Beneficiile angajatilor**

###### **(i) Beneficii pe termen scurt**

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii, indemnizatii si contributii 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 perioadei, atunci cand sunt efectuate. Banca si filialele sale nu au alte obligatii suplimentare.

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 salariati.

###### **(iii) Alte beneficii**

In baza mandatului acordat prin hotarari ale actionarilor, Consiliul de Administratie al Bancii hotaraste in privinta numarului de actiuni incluse in programul de fidelizare al angajatilor. Valoarea justa la data oferirii a actiunilor oferite angajatilor ca prima este recunoscuta in categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o crestere in capitaluri, pentru perioada in care angajatii devin indreptatiti in mod neconditionat asupra primelor. Cheltuiala recunoscuta este ajustata pentru a reflecta valoarea recompenselor pentru care se asteapta ca serviciile aferente si conditiile de exercitare care nu sunt legate de piata sa fie indeplinite, astfel incat valoarea care este in cele din urma recunoscuta ca o cheltuiala sa se bazeze pe recompensarea efectiva a serviciilor si conditiilor de performanta care nu sunt legate de piata la data exercitarii.

##### **z) 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 economic (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.

##### **aa) 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.

##### **ab) Actiuni proprii**

Instrumentele de capital proprii necesare (actiuni proprii) 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.

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

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

##### ac) Reclasificari

In anul 2013, Grupul a reclasificat din venituri din dobanzi, castigurile nete din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare pe o pozitie distincta in contul de profit si pierdere si situatia altor elemente ale rezultatului global si comisioanele de gestiune a creditelor au fost reclasificate din venituri din speze si comisioane in venituri din dobanzi. Aceste reclasificari au avut ca efect urmatoarele schimbari in contul de profit si pierdere si situatia altor elemente ale rezultatului global pentru cifrele comparative:

mii lei	2012		
	Inainte de reclasificare	Efectul reclasificarii	Dupa reclasificare
Venituri din dobanzi	2.054.585	-44.471	2.010.114
Cheltuieli cu dobanzile	-1.085.870	43.488	-1.042.382
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>968.715</b>	<b>-983</b>	<b>967.732</b>
Comisioane de gestiune	73.922		
<b>Venituri nete din speze si comisioane</b>	<b>437.398</b>	<b>-73.922</b>	<b>363.476</b>
Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	-	74.687	74.687

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

Anumite standarde noi, amendamente si interpretari ale standardelor nu sunt inca in vigoare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2013 si nu au fost aplicate in intocmirea acestor situatii financiare:

- IFRS 9, "Instrumente financiare" (data intrarii in vigoare nu a fost inca decisa). Prezentul standard inlocuieste reglementarile din IAS 39, „Instrumente financiare: Recunoastere si Evaluare”, cu privire la clasificarea si evaluarea activelor si pasivelor financiare, precum si derecunoasterea activelor si pasivelor financiare. Acest Standard elimina categoriile de titluri de valoare detinute pana la scadenta, disponibile pentru vanzare, credite si creante existente in IAS 39. Activele financiare vor fi clasificate intr-una din urmatoarele doua categorii privind recunoasterea initiala: active financiare evaluate la cost amortizat, sau active financiare evaluate la valoarea justa. Un activ financiar este evaluat la costul amortizat daca urmatoarele doua conditii sunt indeplinite: activele este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a detine active cu scopul de a colecta fluxuri de numerar contractuale si in termenii sai contractuali genereaza la date specificate cash flow-uri reprezentand numai platile principalului si a dobanzii aferente principalului din sold. Profitul si pierderile din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justa sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere, cu exceptia unei investitii intr-un instrument de capitaluri proprii care nu este detinut pentru tranzactionare, IFRS 9 prevede, la recunoasterea initiala, o alegere irevocabila de a prezenta toate modificarile de valoare justa ale investitiilor in situatia rezultatului global. Alegerea este disponibila la nivel individual (actiune cu actiune). Nici o suma recunoscuta in situatia rezultatului global (OCI) nu este reclasificata in profit sau pierdere la o data ulterioara. Este de asteptat ca noul Standard, atunci cand se va aplica initial, sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor financiare, deoarece clasificarea si evaluarea activelor financiare ale Grupului se asteapta sa se modifice. Acest standard nu a fost adoptat inca de catre Uniunea Europeana.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### ad) Standarde si interpretari noi care nu sunt inca intrate in vigoare (*continuare*)

- Amendamente la IFRS 10 – Situatii financiare consolidate, IFRS 12 - Informatii de prezentat cu privire la interesele în alte entități si IAS 27 (2011) Situații financiare individuale – Entitati de investitii (aplicabile pentru exercitiile financiare care incep la sau dupa data de 1 ianuarie 2014)

Conform acestor amendamente, o entitate de investitii nu trebuie să prezinte situatii financiare consolidate si are obligatia de a își evalua toate filialele la valoarea justă prin profit sau pierdere.

O entitate de investitii este o entitate care:

- obtine fonduri de la unul sau de la mai multi investitori cu scopul de a furniza acestui (acestor) investitor(i) servicii de gestionare a investitiilor;
- se angajează față de investitorul său (investitorii săi) că obiectul său de activitate este acela de a investi fonduri exclusiv pentru rentabilitate din cresterea valorii capitalului si/sau din veniturile din investitii si măsoară si evaluează performanta cvasitotalității investitiilor sale pe baza valorii juste.

Amendamentele contin totodata si cerinte de prezentare specifice pentru entitatile de investitii.

- IFRS 11, “Acorduri comune” (aplicabile pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2014; aplicabile retroactiv. Aplicarea timpurie este permisa doar daca IFRS 10, IFRS 12, IAS 27 (2011) si IAS 28 (2011) sunt de asemenea aplicate timpuriu). IFRS 11, “Acorduri comune”, elimina si inlocuieste IAS 31, “Interese in asocierile in participatie”. IFRS 11 nu aduce schimbari semnificative asupra definitiei generale a unui acord asupra caruia se exercita controlul comun, desi definitia controlului, si indirect, a controlului comun, s-a modificat datorita IFRS 10.

Conform noului standard, acordurile comune sunt impartite in doua tipuri, fiecare avand propriul model contabil: o operare in comun este aceea in care partile care controleaza in mod comun, cunoscute si ca operatorii comuni, au drepturi asupra activelor si obligatii asupra datoriilor, referitoare la acord, in timp ce un acord comun este acela in care partile controleaza in mod comun, cunoscute si ca acorduri comune, au drepturi asupra activului net al acordului.

IFRS 11 elimina in mod efectiv din cadrul entitatilor controlate in mod comun din IAS 31, acele cazuri in care, desi exista o separare pentru acordul comun, separarea este ineficienta in anumite situatii. Aceste acorduri sunt tratate in mod similar cu activele/operatiunile controlate comun conform IAS 31, si sunt acum numite operare in comun. Restul entitatilor controlate in mod comun conform IAS 31, acum denumite asocieri in participatie, nu mai au posibilitatea libera de a utiliza contabilitatea de capitalizare in situatiile financiare consolidate; trebuie utilizata doar metoda punerii in echivalenta in situatiile financiare consolidate. Grupul estimeaza ca IFRS 11 nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare, din moment ce nu face parte din nici un acord comun.

- IFRS 12, “Prezentarea informatiilor privind interesele in alte entitati” (aplicabile pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2014; aplicabile retroactiv; aplicarea timpurie este permisa). IFRS 12 solicita prezentarea unor informatii suplimentare referitoare la estimari si ipoteze facute pentru determinarea naturii intereselor intr-o entitate sau asocieri in participatie, intereselor in subsidiare, acorduri comune si asociati, si entitati neconsolidate. Grupul nu estimeaza un impact material asupra situatiilor financiare rezultat din acest standard.



## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### ad) Standarde si interpretari noi care nu sunt inca intrate in vigoare (*continuare*)

- IAS 27 (2011) Situatiile financiare individuale (aplicabile pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2014. Aplicarea timpurie este permisa doar daca IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 si IAS 28 (2011) sunt de asemenea aplicate timpuriu). IAS 27 (2011) mentine cerintele de contabilitate si de prezentare ale IAS 27 (2008) pentru situatiile financiare individuale, cu unele mici clarificari. De asemenea, cerintele actuale ale IAS 28 (2008) si IAS 31 pentru situatiile financiare individuale au fost incluse in IAS 27 (2011). Standardul nu se mai refera la principiul de control si cerintele referitoare la intocmirea situatiilor financiare consolidate, care au fost incluse in IFRS 10, Situatiile financiare consolidate. Grupul nu estimeaza un impact material asupra situatiilor financiare rezultat din aplicarea IAS 27 (2011), deoarece acesta nu are ca rezultat o modificare a politicii contabile a Grupului.
- IAS 28, "Investitii in entitatile asociate" (aplicabil pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2014; aplicabil retroactiv; aplicarea timpurie este permisa daca IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 si IAS 27 sunt de asemenea aplicate timpuriu). Exista urmatoarele amendamente pentru IAS 28: a) asocierile si acordurile comune detinute pentru vanzare. IFRS 5, "Active imobilizate detinute pentru vanzare si activitati intrerupte", este aplicabil unei investitii, sau unei portiuni din o investitie, in cazul unui acord comun sau asocieri comune care indeplineste criteriile pentru clasificarea de detinute pentru vanzare. Pentru orice portiune retinuta a unei investitii care nu a fost clasificata ca fiind detinuta pentru vanzare, metoda capitalizarii este aplicata, pana la momentul vanzarii portiunii clasificata ca fiind detinuta pentru vanzare. Dupa vanzare, orice interes retinut este contabilizat prin utilizarea metodei capitalizarii daca aceasta continue sa existe ca o asociere sau un acord comun; b) schimbari in interese detinute in entitatile asociate. Anterior, IAS 28 si IAS 31 specificau faptul ca cedarea influentei semnificative sau a controlului comun, atragea remasurarea oricarei parti retinute, chiar daca influenta semnificativa era urmata de controlul comun. Cerinta curenta a IAS 28 este aceea ca in astfel de scenarii, interesul retinut intr-o investitie nu trebuie sa fie remasurat. Grupul nu estimeaza un impact material asupra situatiilor financiare ca urmare a acestor amendamente, intrucat nu detine niciun acord comun sau asociere comuna care sa fie impactate de amendament.
- Amendamente la IAS 32, "Instrumente financiare, prezentare" (aplicabile pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2014; aplicabile retroactiv; aplicarea timpurie este permisa impreuna cu amendamentele cerute de IFRS 7 Instrumente financiare: informatii de furnizat"). Amendamentele nu introduc noi reguli pentru compensarea activelor si datoriilor financiare, ci clarifica criteriile de compensare pentru adresarea neconcordanțelor in aplicarea acestora. Amendamentele clarifica faptul ca o entitate are un drept legal de a compensa, daca acest drept nu depinde de un eveniment viitor, este aplicabil atat in cursul normal al activitatii, cat si in caz de insolventa, faliment al entitatii si al partenerilor. Grupul nu estimeaza un impact material asupra situatiilor financiare ca urmare a acestor amendamente, intrucat nu este parte in contracte de compensare.
- Amendamente la IAS 36 – "Prezentarea valorii recuperabile pentru activele nefinanciare" (aplicabil pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2014; aplicabil retroactiv. aplicarea timpurie este permisa, cu toate acestea o entitate nu trebuie sa aplice amendamentele la perioadele, incluzand si perioadele comparative, in care nu aplica IFRS 13). Amendamentele clarifica faptul ca valoarea recuperabila trebuie prezentata numai pentru activele individuale (incluzand fondul comercial) sau pentru unitatile generatoare de numerar pentru care o pierdere din depreciere a fost recunoscută sau reluată în cursul perioadei.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### ad) Standarde si interpretari noi care nu sunt inca intrate in vigoare (*continuare*)

Amendamentele solicita , de asemenea, urmatoarele prezentari suplimentare, atunci cand o depreciere pentru active individuale (inclusiv fondul comercial ) sau unitati generatoare de numerar a fost recunoscuta sau reluata in perioada si valoarea recuperabila este bazata pe valoarea justa minus costurile de cedare: nivelul din ierarhia valorii juste (conform IFRS 13) la care este clasificata intreaga evaluare la valoarea justa; pentru evaluarea la valoarea justă clasificata de nivelul 2 si nivelul 3, o descriere a tehnicilor de evaluare folosite si orice modificări in tehnicile de evaluare, impreuna cu cauza care a determinat modificarile; pentru evaluarea la valoarea justă clasificata de nivelul 2 si nivelul 3, o descriere a fiecărei ipoteze principale (adica acelea la care valoarea recuperabila este cea mai sensibila) pe care se bazeaza determinarea valorii juste minus costurile asociate cedarii. Daca determinarea valorii juste minus costurile asociate cedarii se face pe baza previziunilor actualizate ale fluxurilor de trezorerie, o entitate trebuie sa prezinte rata (ratele) de actualizare pentru perioada curenta si cea anterioara. Grupul nu estimeaza un impact material asupra situatiilor financiare ca urmare a acestui nou standard.

- Amendamente la IAS 39 – “Novatia derivatelor si continuarea contabilitatii de acoperire” (aplicabile pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2014; aplicabile retroactiv; aplicarea timpurie este permisa, dar nu se vor aplica aceste amendamente in perioadele in care nu se aplica IFRS 13). Amendamentele permit continuarea contabilitatii de acoperire in situatia in care un instrument financiar derivat, care a fost desemnat ca instrument de acoperire, este supus unei operatii de novatie pentru a efectua o compensare cu o contrapartida centrala, ca rezultat al legilor si regulamentelor, daca sunt indeplinite urmatoarele criterii: novatia rezulta din legi si regulamente, o contrapartida de compensare devine o noua contrapartida a fiecărei contrapartide initiale a instrumentului; modificari ale termenilor derivativului sunt limitate la cele care necesita inlocuire. Grupul nu estimeaza un impact material asupra situatiilor financiare, intrucat nu aplica contabilitatea de acoperire.

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar

#### a) Introducere

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

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

Aceasta 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.

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

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

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### a) Introducere (continuare)

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 Grupului 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. Grupul adopta un profil de risc in conformitate cu apetitul la risc, strategiile si politicile corespunzatoare privind administrarea riscurilor semnificative, corelate cu strategia generala, capitalurile proprii ale Grupului si experienta sa in managementul riscurilor.

O revizuire sistematică a principalelor elemente de administrare a riscurilor Grupului este realizata periodic (de regula anual) cu participarea membrilor Comitetului Conducatorilor, Comitetului Executiv de Management și responsabilii Direcțiilor implicate pentru a reflecta schimbari in conditiile pietii, produselor si serviciilor oferite.

Procesul aferent simularilor de criza este parte integranta a procesului de administrare a riscurilor.

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 revizuirii regulate cat si ad-hoc asupra controalelor si procedurilor de gestiune a riscurilor iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Consiliile 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 creditare, tranzactionare, 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 individuala 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 individuala a pozitiei financiare. Pe langa cele mentionate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilantier, prin angajamentele de finantare si emitere de garantii (vezi nota 35).

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. In plus Grupul are proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, are stabilite limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garantii, pe maturitatea creditelor s.a.m.d.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

Consiliul de Administratie a delegat responsabilitatea pentru managementul riscului de credit catre Comitetul Conducatorilor, Comitetul Executiv de Management, Comitetul de Politica si Aprobare Credite, Comitetele de credite si risc din centrala bancii (aprobare credite) la nivel de Centrala si la Comitetele de Credit si Risc din Sucursale/Agentii la nivelul unitatilor teritoriale. De asemenea in cadrul Bancii functioneaza Divizia Managementul Riscurilor, care raporteaza Comitetelor din Centrala 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 ale 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 Conducatorilor, a nivelelor de risc acceptabile pentru Grup;
- Identificarea, monitorizarea si controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Bancii si subsidiarelor;
- Urmarirea conformitatii cu normele interne, normele BNR si legislatia in vigoare in activitatea de creditare desfasurata de unitatile teritoriale;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde de creditare la nivelul tuturor sucursalelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificari ale produselor de creditare, cu recomandari catre directiile implicate;
- Avizarea calculului limitelor de expunere pe contrapartide;
- Analiza si prezentarea periodica catre Comitetul Conducatorilor si Consiliul de Administratie de rapoarte privind evolutia riscurilor semnificative (implicatiile corelarii riscurilor, previziuni, s.a.m.d.);
- Analiza portofoliului de credite atat la nivel individual cat si pe grupuri de active financiare cu caracteristici similare pentru a determina daca exista vreo dovada obiectiva a deprecierei, precum si evaluarea pierderilor din depreciere, constituirea provizioanelor aferente in conformitate cu standardele IFRS.

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

# 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)*

Departamentul de Audit Intern si Departamentul de Inspectie de Risc din cadrul Diviziei Managementul Riscurilor efectueaza verificari periodice a sucursalelor si agentilor.

Grupul a clasificat expunerile in functie de nivelurile de risc ale potentialelor pierderi financiare. Sistemul de clasificare a riscului este folosit pentru a determina activitatile de monitorizare a riscurilor si relatia cu clientela. Sistemul de scoring reflecta diverse nivele ale riscului de neplata si este supus periodic revizuirilor.

#### *Expunerea la riscul de credit*

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare exista pentru grupe de clienti sau alti terti care prezinta caracteristici similare economice si a caror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectata de schimbarile in mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit deriva din expunerea individuala si pe categorii de clienti in ceea ce priveste creditele si avansurile acordate de Grup, angajamente de extindere a facilitatilor, investitiile de leasing si garantiile emise.

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

<i>Mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Clienti persoane fizice	31,67%	32,67%
Comert	16,49%	16,70%
Productie	17,04%	15,21%
Constructii	8,11%	7,54%
Servicii	5,23%	5,36%
Transport	3,92%	4,47%
Imobiliare	2,74%	2,54%
Agricultura	4,34%	4,51%
Persoane fizice autorizate	1,79%	1,70%
Industria energetica	1,42%	2,44%
Industria chimica	0,94%	1,00%
Telecomunicatii	0,49%	0,66%
Industria miniera	0,49%	0,67%
Institutii guvernamentale	2,49%	0,14%
Institutii financiare	0,04%	1,78%
Pescuit	0,12%	0,06%
Altii	2,68%	2,55%
	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

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

##### b) Riscul de credit (continuare)

La 31 decembrie 2013, total expuneri bilantiere si extrabilantiere erau de 24.341.181 mii lei (31 decembrie 2012: 21.971.832 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, ipoteci mobiliare 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 valorile estimate la data unor analize ulterioare. Grupul nu a retinut garantii pentru creditele si avansurile acordate bancilor.

Grupul foloseste grade de risc atat pentru creditele testate individual cat si pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Grup, unui credit i se poate asocia un grad de risc corespunzator, de la gradul de risc cel mai scazut (1) pana la gradul de risc cel mai mare (8). Clasificarea pe grupe a creditelor are la baza in principal comportamentul de plata al clientilor Grupului si indiciile de potentiala depreciere identificate in analiza individuala, grupa de risc (8) fiind formata in principal din expunerile depreciate si expunerile pentru care s-au demarat proceduri judiciare.

Expunerile la riscul de credit pentru credite si avansuri acordate clientilor si investitiile nete de leasing la 31 decembrie 2013 si 2012 este prezentat in continuare:

		2013	2012
<b>La cost amortizat</b>			
Grad 1	Risc scazut	14.061.613	13,128,642
Grad 2-3	Risc moderat	1.119.585	1,260,771
Grad 4-6	Risc mediu	1,003,037	972,330
Grad 7	Risc ridicat	542.621	219,104
Grad 8	Depreciate	2,745,347	2,218,844
<b>Valoare bruta</b>		<b>19.472.203</b>	<b>17.799.691</b>
Ajustari pentru depreciere (individuale si colective)		-2.645.654	-2.235.742
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>16.826.549</b>	<b>15.563.949</b>
<b>Valori brute nerestante si nedepreciate</b>			
Grad 1	Risc scazut	13.509.776	12.345.952
Grad 2-3	Risc moderat	847.346	809.334
Grad 4-6	Risc mediu	58.003	71.811
<b>Total</b>		<b>14.415.125</b>	<b>13.227.097</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

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

##### b) Riscul de credit (continuare)

###### Valori brute pe benzi de restanta a creditelor si avansurilor acordate clientilor, restante dar nedepreciate

1-15 zile	608.939	922.735
15-30 zile	195.890	274.661
30-60 zile	283.362	357.851
60-90 zile	249.093	266.132
90-180 zile	112.705	128.382
180zile +	20.041	16.960
<b>Total</b>	<b>1.470.030</b>	<b>1.966.721</b>

###### Valori brute ale creditelor si creantelor acordate clientilor cu ajustari specifice (individuale)

Grad 4-6	Risc mediu	298.301	167.925
Grad 7	Risc crescut	542.621	219.104
Grad 8	Depreciate	2.746.126	2.218.844
<b>Total</b>		<b>3.587.048</b>	<b>2.605.873</b>

###### Ajustari pentru depreciere

Individuale	-1.498.113	-1.184.798
Colective	-1.147.541	-1.050.944
<b>Total ajustari pentru depreciere</b>	<b>-2.645.654</b>	<b>-2.235.742</b>

La 31 decembrie 2013, Grupul avea in sold 3.223.773 mii lei, reprezentand credite cu termeni contractuali renegociati in ultimii 5 ani. Conform procedurii interne de raportare si urmarire a expunerilor, la 31 decembrie 2013, in categoria de risc ridicat se incadreaza valoarea 542.621 mii lei, reprezentand in principal credite cu scadenta finala modificata in ultimele 12 luni

In plus, Grupul are angajamente de creditare la 31 decembrie 2013 in suma de 4.868.978 mii lei (31 decembrie 2012: 4.172.141 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 provizionate specific*

Creditele si titlurile de valoare depreciate sunt acelea pentru care Grup considera ca pot aparea dificultati in colectarea principalului si dobanzii 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 (inregistreaza 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.

###### *Ajustari pentru depreciere*

Grupul stabileste ajustari pentru depreciere care reprezinta estimarea a unei pierderi in valoarea portofoliului de credite. Componentele principale ale acestor ajustari 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 deprecierei individuale.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### *Politica de radiere a creditelor*

Grupul radiaza din evidenta contabila credite/titluri (si orice pierderi din depreciere legate de acestea) atunci cand Comitetul de Credit al Grupului stabileste ca acestea 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.

Valoarea creditelor scoase in afara bilantului in anul 2013 a fost 149.867 mii lei (31 decembrie 2012: 81.267 mii lei).

Grupul detine garantii pentru credite si avansuri acordate clientelei sub forma de garantii ipotecare pe terenuri si cladiri si sub forma de ipotece mobiliare pe utilaje si echipamente, stocuri, polite de asigurare si alte garantii. Grupul detine drepturi asupra acestor garantii pana la incheierea contractului. 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>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
<i>Aferente creditelor care prezinta un risc moderat, mediu crescut si depreciate</i>		
Proprietati imobiliare	4.077.198	4.840.149
Garantii reale mobiliare	474.066	763.835
Alte garantii	322.768	96.301
	<b>4.874.032</b>	<b>5.700.285</b>
<i>Aferente creditelor care prezinta un risc scazut</i>		
Proprietati imobiliare	11.553.414	10.423.197
Garantii reale mobiliare	1.821.476	1.899.068
Alte garantii	1.571.029	193.840
	<b>14.945.919</b>	<b>12.516.105</b>
<b>Total</b>	<b>19.819.951</b>	<b>18.216.390</b>

#### *Expunerea la tari din zona euro cu risc ridicat*

Problemele semnificative de solvabilitate ale anumitor tari din zona euro au continuat si in anul 2013, lucru care a condus la speculatii privind sustenabilitatea pe termen lung a zonei euro. Recesiunea profunda intr-o serie de tari, consecintele pe scara larga ale programelor de austeritate fiscala si ale altor actiuni guvernamentale, precum si preocuparile legate de viabilitatea institutiilor financiare din anumite tari au condus la o crestere a volatilitatii titlurilor de stat, care a atins in ultimul an si nivele ingrijoratoare. Cel mai recent, anumite actiuni intreprinse de catre Banca Centrala Europeana și Comisia Europeana au condus la rezultate pozitive in ceea ce priveste imbunatatirea increderii in piata. Cu toate acestea, situatia ramane fragila.



## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

#### **c) Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate este generat de incapacitatea institutiei de a-si onora datoriile exigibile la momentul scadentei acestora. Riscul de lichiditate are 2 componente principale: 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 se preocupa in permanenta de contracararea acestui tip de risc.

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 dependenta 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 intre 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.

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

Activele si datoriile Grupului analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012, pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

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

##### c) Riscul de lichiditate (continuare)

<i>In mii lei</i>	Valoare contabila	Valoare bruta (intrari /iesiri)	Pana la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fara maturitate
<b>31 decembrie 2013</b>									
<b>Datorii financiare</b>									
Depozite de la banci	418.755	-418.949	-418.640	-309	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	25.736.216	-25.861.448	-17.930.405	-3.621.272	-1.819.435	-824.531	-1.577.923	-87.882	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	2.484.867	-2.681.917	-1.558.134	-163.277	-104.753	-342.765	-209.418	-303.570	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>28.639.838</b>	<b>-28.962.314</b>	<b>-19.907.179</b>	<b>-3.784.858</b>	<b>-1.924.188</b>	<b>-1.167.296</b>	<b>-1.787.341</b>	<b>-391.452</b>	<b>-</b>
<b>Active financiare</b>									
Numerar si echivalent numerar	4.105.584	4.105.584	4.105.584	-	-	-	-	-	-
Plasamente la banci	1.760.517	1.777.960	1.645.905	33.955	22.637	55.029	9.381	11.053	-
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	103.556	103.556	52.205	-	-	-	-	-	51.351
Credite si avansuri acordate clientilor	16.583.398	24.575.267	5.040.789	2.369.454	6.117.031	3.379.604	2.183.437	5.484.952	-
Investitii nete de leasing	243.151	345.491	91.525	26.897	50.148	134.872	35.865	6.184	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	8.817.441	10.462.367	7.503.753	182.746	213.486	1.070.025	658.889	795.205	38.263
Investitii in asociati	49.778	49.778	-	-	-	-	-	-	49.778
<b>Total active financiare</b>	<b>31.663.425</b>	<b>41.420.003</b>	<b>18.439.761</b>	<b>2.613.052</b>	<b>6.403.302</b>	<b>4.639.530</b>	<b>2.887.572</b>	<b>6.297.394</b>	<b>139.392</b>
<b>Pozitia neta</b>		<b>12.457.689</b>	<b>-1.467.418</b>	<b>-1.171.806</b>	<b>4.479.114</b>	<b>3.472.234</b>	<b>1.100.231</b>	<b>5.905.942</b>	<b>139.392</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

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

##### c) Riscul de lichiditate (continuare)

<i>In mii lei</i>	Valoare contabila	Valoare bruta (intrari /iesiri)	Pana la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fara maturitate
<b>31 decembrie 2012</b>									
<b>Datorii financiare</b>									
Depozite de la banci	45.953	-45.970	-45.668	-302	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	23.167.128	-23.330.667	-15.883.599	-3.438.186	-1.578.226	-916.121	-1.401.888	-112.647	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	3.324.754	-3.395.962	-1.779.618	-106.007	-421.741	-928.436	-123.826	-36.334	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>26.537.835</b>	<b>-26.772.599</b>	<b>-17.708.885</b>	<b>-3.544.495</b>	<b>-1.999.967</b>	<b>-1.844.557</b>	<b>-1.525.714</b>	<b>-148.981</b>	<b>-</b>
<b>Active financiare</b>									
Numerar si echivalent numerar	5.579.088	5.579.088	5.579.088	-	-	-	-	-	-
Plasamente la banci	1.405.173	1.425.208	1.329.966	1.207	3.273	65.762	12.900	12.100	-
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	125.851	125.851	64.171	-	-	-	-	-	61.680
Credite si avansuri acordate clientilor	15.361.263	22.869.452	4.320.829	2.617.326	5.659.849	3.017.479	1.842.954	5.411.015	-
Investitii nete de leasing	202.686	292.966	71.813	26.669	43.362	113.403	32.288	5.431	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	6.420.054	7.363.445	5.645.055	142.911	185.922	736.245	436.946	196.824	19.542
Investitii in asociati	25.858	25.858	-	-	-	-	-	-	25.858
<b>Total active financiare</b>	<b>29.119.973</b>	<b>37.681.868</b>	<b>17.010.922</b>	<b>2.788.113</b>	<b>5.892.406</b>	<b>3.932.889</b>	<b>2.325.088</b>	<b>5.625.370</b>	<b>107.080</b>
<b>Pozitia neta</b>		<b>10.909.269</b>	<b>-697.963</b>	<b>-756.382</b>	<b>3.892.439</b>	<b>2.088.332</b>	<b>799.374</b>	<b>5.476.389</b>	<b>107.080</b>

## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

#### **d) Riscul de piata**

Riscul de piata reprezinta riscul 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.

#### **d1) Riscul de rata a dobanzii**

Riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii.

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 purtatoare de dobanda, evolutia adversa a curbei ratei radamentului (evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda)

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 foloseste un mix de instrumente purtatoare de dobanda fixa si variabila, pentru a controla 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.

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 de reasezare a preturilor. Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor este organismul care monitorizeaza respectarea acestor limite, fiind asistat in monitorizarea zilnica a acestor limite de catre Directia de Trezorerie.

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>	<b>200 puncte de baza Cresteri</b>	<b>200 puncte de baza Descresteri</b>	<b>100 puncte de baza Cresteri</b>	<b>100 puncte de baza Descresteri</b>
<b>La 31 decembrie 2013</b>				
Media perioadei	5.171	-5.171	2.586	-2.586
Minimul perioadei	-16.642	16.642	-8.321	8.321
Maximul perioadei	45.272	-45.272	22.636	-22.636
<b>La 31 decembrie 2012</b>				
Media perioadei	-4.984	4.984	-2.492	2.492
Minimul perioadei	-44.260	44.260	-22.130	22.130
Maximul perioadei	14.704	-14.704	7.352	-7.352

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

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

##### d) Riscul de piata (continuare)

###### d1) 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: Grupul 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 resezarii/modificarii dobanzii: sub 1 luna , 1 -3 luni, 3 -6 luni, 6-12 luni, 1 – 2 ani ,2-3 ani, 3 – 4 ani, 4- 5 ani, 5-7 ani, 7-10 ani, 10-15 ani, 15-20 ani si peste 20 ani; pentru activele si pasivele cu dobanda variabila fluxurile viitoare de dobanda au fost recalculate modificand rata de dobanda cu +/- 100 si +/- 200 puncte de dobanda (basis points).

Din analiza de senzitivitate efectuata de Grup conform metodologiei descrise mai sus se constata ca in urmatoorii ani impactul modificarilor de dobanda asupra profitului este limitat. Media perioadei prezentate in tabelul de mai sus reprezinta impactul mediu al modificarii de dobanda asupra profitului Grupului (conform metodologiei prezentate in paragraful anterior) iar minimul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul 1 luna – 3 luni, iar maximul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul 6 luni – 1 ani.

Ratele de dobanda pentru moneda locala si principalele monede straine la 31 decembrie 2013 si 2012 au fost urmatoarele:

<b>Moneda</b>	<b>Rata dobanzii</b>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Leu (RON)	Robor 3 luni	2,44%	6,05%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	0,2870%	0,1870%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	0,3890%	0,3200%
Dolar SUA (USD)	Libor 6 luni	0,3480%	0,4089%

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

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

##### d) Riscul de piata (continuare)

##### d1) 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 2013:

<i>In mii lei</i>	<b>Pana la 6 luni</b>	<b>6 – 12 luni</b>	<b>1-3 ani</b>	<b>3 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Neafectate</b>	<b>Total</b>
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalent numerar	4.105.584	-	-	-	-	-	<b>4.105.584</b>
Plasamente la banci	1.679.449	18.042	46.702	6.330	9.994	-	<b>1.760.517</b>
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	103.556	-	-	-	-	-	<b>103.556</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	10.398.305	4.596.667	427.350	382.197	62.666	716.213	<b>16.583.398</b>
Investitii nete de leasing	243.151	-	-	-	-	-	<b>243.151</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	8.007.450	14.472	303.869	202.147	287.755	1.748	<b>8.817.441</b>
	<b>24.537.495</b>	<b>4.629.181</b>	<b>777.921</b>	<b>590.674</b>	<b>360.415</b>	<b>717.961</b>	<b>31.613.647</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	418.755	-	-	-	-	-	<b>418.755</b>
Depozite de la clienti	22.025.659	3.662.127	8.991	15.479	23.960	-	<b>25.736.216</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	2.484.867	-	-	-	-	-	<b>2.484.867</b>
	<b>24.929.281</b>	<b>3.662.127</b>	<b>8.991</b>	<b>15.479</b>	<b>23.960</b>	<b>-</b>	<b>28.639.838</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>-391.786</b>	<b>967.054</b>	<b>768.930</b>	<b>575.195</b>	<b>336.455</b>	<b>717.961</b>	<b>2.973.809</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

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

##### d) Riscul de piata (continuare)

###### d1) 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 2012:

<i>In mii lei</i>	<b>Pana la 6 luni</b>	<b>6 – 12 luni</b>	<b>1-3 ani</b>	<b>3 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Neafectate</b>	<b>Total</b>
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalent numerar	5.579.088	-	-	-	-	-	<b>5.579.088</b>
Plasamente la banci	1.330.969	-	54.211	9.999	9.994	-	<b>1.405.173</b>
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	122.068	1.084	316	905	1.478	-	<b>125.851</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	13.556.852	619.103	422.766	343	792	761.407	<b>15.361.263</b>
Investitii nete de leasing	193.678	3.321	5.525	90	-	72	<b>202.686</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	5.843.307	46.697	249.330	206.622	71.834	2.264	<b>6.420.054</b>
	<b>26.625.962</b>	<b>670.205</b>	<b>732.148</b>	<b>217.959</b>	<b>84.098</b>	<b>763.743</b>	<b>29.094.115</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	45.953	-	-	-	-	-	<b>45.953</b>
Depozite de la clienti	19.292.781	3.809.961	11.907	10.503	41.976	-	<b>23.167.128</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	2.717.806	4	600.616	6.328	-	-	<b>3.324.754</b>
	<b>22.056.540</b>	<b>3.809.965</b>	<b>612.523</b>	<b>16.831</b>	<b>41.976</b>	<b>-</b>	<b>26.537.835</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>4.569.422</b>	<b>-3.139.760</b>	<b>119.625</b>	<b>201.128</b>	<b>42.122</b>	<b>763.743</b>	<b>2.556.280</b>

**Note la situatiile financiare consolidate**

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

**d) Riscul de piata**

*d2) Riscul valutar*

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 Administrarea Activelor si Pasivelor. Portofoliul detinut pentru tranzactionare cuprinde titluri cu venit fix emise in Romania sau pe pietele europene (titluri de stat, obligatiuni al caror emitent are rating mai mare sau egal cu ratingul suveran), denumite in LEI , EUR si USD, 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).

Grupul este expus riscului valutar prin pozitiile deschise generate de tranzactiile de schimb valutar. Gestiunea riscului valutar a Grupului 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.

Grupul efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul valutar.

Activele si datoriile monetare exprimate in LEI si in moneda straina la 31 decembrie 2013 sunt prezentate mai jos:

<i>In mii lei</i>	<b>RON</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active monetare</b>					
Numerar si echivalent numerar	1.859.392	2.000.649	205.631	39.912	<b>4.105.584</b>
Plasamente la banci	869.150	727.684	85.769	77.914	<b>1.760.517</b>
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	91.473	12.083	-	-	<b>103.556</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	11.356.276	4.985.603	241.519	-	<b>16.583.398</b>
Investitii nete de leasing	67.999	174.144	1.008	-	<b>243.151</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	6.065.025	2.352.359	400.057	-	<b>8.817.441</b>
Investitii in entitatile asociate	49.778	-	-	-	<b>49.778</b>
Alte active	156.959	7.765	1.958	1.142	<b>167.824</b>
<b>Total active monetare</b>	<b>20.516.052</b>	<b>10.260.287</b>	<b>935.942</b>	<b>118.968</b>	<b>31.831.249</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Depozite de la banci	380.285	38.099	309	62	<b>418.755</b>
Depozite de la clienti	16.334.738	8.377.238	913.294	110.946	<b>25.736.216</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate	779.765	1.427.625	277.477	-	<b>2.484.867</b>
Alte datorii	287.193	42.289	5.665	2.216	<b>337.363</b>
<b>Total datorii monetare</b>	<b>17.781.981</b>	<b>9.885.251</b>	<b>1.196.745</b>	<b>113.224</b>	<b>28.977.201</b>
<b>Pozitia valutara neta</b>	<b>2.734.071</b>	<b>375.036</b>	<b>-260.803</b>	<b>5.744</b>	<b>2.854.048</b>



# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### d) Riscul de piata (continuare)

##### d 2) Riscul valutar (continuare)

Activele si datoriile monetare exprimate in lei si in moneda straina la 31 decembrie 2012 sunt prezentate mai jos:

<i>In mii LEI</i>	<b>RON</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active monetare</b>					
Numerar si echivalent numerar	3.412.795	1.954.623	174.317	37.353	<b>5.579.088</b>
Plasamente la banci	117.863	961.433	261.594	64.283	<b>1.405.173</b>
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	117.306	8.545	-	-	<b>125.851</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	10.203.969	4.876.004	281.290	-	<b>15.361.263</b>
Investitii nete de leasing	46.386	156.300	-	-	<b>202.686</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	4.395.445	1.905.315	119.294	-	<b>6.420.054</b>
Investitii in entitatile asociate	25.858	-	-	-	<b>25.858</b>
Alte active	155.418	16.262	1.710	1.437	<b>174.827</b>
<b>Total active monetare</b>	<b>18.475.040</b>	<b>9.878.482</b>	<b>838.205</b>	<b>103.073</b>	<b>29.294.800</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Depozite de la banci	45.253	388	304	8	<b>45.953</b>
Depozite de la clienti	13.961.498	8.308.006	805.020	92.604	<b>23.167.128</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate	1.700.845	1.602.658	21.251	-	<b>3.324.754</b>
Alte datorii	279.676	44.014	5.029	2.104	<b>330.823</b>
<b>Total datorii monetare</b>	<b>15.987.272</b>	<b>9.955.066</b>	<b>831.604</b>	<b>94.716</b>	<b>26.868.658</b>
<b>Pozitia valutara neta</b>	<b>2.487.768</b>	<b>-76.584</b>	<b>6.601</b>	<b>8.357</b>	<b>2.426.142</b>

#### e) Riscul aferent impozitarii

Grupul este angajat sa asigure o derulare sustenabila a administrarii riscului privind impozitarea prin construirea si mentinerea unei functii fiscale transparente, efective si eficiente in cadrul organizatiei. Grupul respecta si aplica cu strictete legislatia fiscala in vigoare pentru toate categoriile de taxe si impozite.

Legislatia fiscala romaneasca prevede reguli detaliate si complexe suferind mai multe modificari in ultimii ani. Interpretarea textului si procedurile practice de punere in aplicare a legislatiei fiscale ar putea varia, existand riscul ca anumite tranzactii, de exemplu, sa fie interpretate altfel de catre autoritatile fiscale comparativ cu tratamentul Grupului.

Mai mult, trecerea la IFRS a bancilor romanesti a adus implicatii fiscale suplimentare, care nu sunt inca pe deplin clarificate in legislatie si ar putea genera risc aferent impozitarii.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### e) Riscul aferent impozitarii (continuare)

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

In acest context, o analiza atenta a fost efectuata in identificarea diferentelor in tratamentele contabile, avand un impact fiscal, atat asupra impozitului curent cat si asupra impozitului amanat.

#### f) Mediul de afaceri

Mediul macroeconomic a ramas in general dificil in anul 2013, desi au aparut unele imbunatari fata de anii precedenti. Cresterea reala a Produsului Intern Brut (PIB) a accelerat la 3,5% (potrivit estimarilor semnalate de Institutul National de Statistica), de la 0,6% in 2012, fiind sustinuta de cererea puternica la export si o productie agricola consistenta. Acesta este cel mai inalt ritm de crestere economica atins de la debutul crizei economice internationale, respectiv sfarsitul anului 2008.

In contrast cu accelerarea semnificativa a cresterii PIB, activitatea economica pe plan local a cunoscut evolutii inegale, cu o persistenta a deficitului de cerere interna, cresterea fiind concentrata in segmentul exportatorilor. Cererea pentru credite la nivelul sistemului bancar a ramas fragila, atat pe segmentul persoanelor juridice, cat si pe segmentul clientilor individuali. Creditul neguvernamental a consemnat o scadere anuala cu 4,1% in noiembrie 2013 (fata de noiembrie 2012), pana la un sold de 219,7 miliarde de lei (sursa Banca Nationala a Romaniei).

Veniturile bancilor au fost afectate de scaderea marjelor, in conditiile in care Banca Nationala a Romaniei a initiat la jumatatea anului 2013 un ciclu de relaxare a politicii monetare, dobanda-cheie a fost coborata de la 5,25% pe an pana la 4% pe an. Bancile au raspuns prin ajustarea dobanzilor pasive oferite clientilor, dar si prin intarirea managementului costurilor, accelerand ajustarea retelelor teritoriale si a numarului de angajati. Sectorul bancar a realizat astfel un profit net consolidat de 1,4 miliarde de lei in primele noua luni din 2013, fata de o pierdere de 2,3 miliarde de lei in anul 2012 (sursa Banca Nationala a Romaniei)

Conducerea estimeaza si pentru anul 2014 un nivel insemnat al provizioanelor aferente creditelor, cu o tendinta de mentinere fata de cheltuiala cu provizioanele inregistrata in 2013, cu efecte corespunzatoare asupra situatiilor financiare consolidate ale Grupului. Conducerea Grupului ia toate masurile pe care le considera necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Grupului in conditiile de piata curente prin:

- imbunatatirea continua a cadrului de administrare a riscurilor;
- monitorizarea constanta a indicatorilor relevanti pentru stabilitatea si soliditatea financiara a grupului;
- un control riguros al costurilor; cresterea eficientei muncii
- mentinerea calitatii activelor Grupului; o politica de provizionare adecvata;
- cresterea in continuare a portofoliului de clienti corporate prin identificarea si creditarea afacerilor mature, sanatoase, care au rezistat crizei si apararea clientilor existenti;
- pastrarea avantajului competitiv si cresterea plasamentelor departamentului pentru agricultura;
- cresterea numarului de clienti retail prin dezvoltarea unor pachete de produse si servicii bancare pe clase / categorii de clienti;
- imbunatatirea conceptului de client service, bazat pe cross sell, gasirea de solutii rapide.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### g) Riscuri operationale

Riscul 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 cum ar fi cei care rezulta din cerintele de reglementare de la nivel national, din standarde general acceptate de politici corporatiste sau dezastre naturale care conduc la indisponibilitatea unor activitati de baza ale entitatilor Grupului. Riscul operational se manifesta la nivelul tuturor entitatilor, iar nivelul final se obtine din agregarea acestuia la nivelul tuturor entitatilor Grupului.

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

In vederea reducerii riscurilor inerente activitatilor operationale ale Grupului a fost dezvoltat un cadru general de administrare a acestor riscuri. Dezvoltarea si actualizarea acestui cadru este in responsabilitatea Directiei de Management Riscuri Operationale, acesta fiind compus din politici, norme si proceduri privind administrarea riscului operational care sunt parte a guvernantei corporative. Responsabilitatea principala a dezvoltarii si implementarii controalelor si reglementarilor legate de riscul operational revine conducerii fiecarei unitati. Aceasta responsabilitate este in concordanta cu standardele 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 de implementare a principiului controlului dual in efectuarea tranzactiilor si a oricaror alte activitati cu un nivel semnificativ de risc asociat;
- cerintele pentru reconcilierea si monitorizarea tranzactiilor;
- conformarea cu cerintele legale si celelalte cerinte regulatorii;
- documentarea controalelor si a procedurilor;
- stabilirea unor indicatori relevanti si a unor limite asociate de acceptabilitate in ceea ce priveste riscurile operationale;
- cerintele pentru evaluarea periodica a riscurilor operationale existente precum si adecvarea controalelor si a procedurilor pentru a gestiona riscurile identificate;
- cerintele de raportare a pierderilor operationale si recomandari pentru evitarea acestora
- o abordare formalizata a aspectelor aferente continuitatii afacerilor cu un accent deosebit pus pe infrastructura informatica (infrastructura servicii publice, hardware, software, resurse umane, etc) datorita gradului ridicat de suport al acesteia in derularea activitatilor;
- programe de training si dezvoltare profesionala pentru toate liniile de activitate si tot personalului Grupului; dezvoltarea unor standarde de etica si business;
- monitorizarea tranzactiilor in conturile angajatilor;
- riscul IT ca si sub-risc al riscului operational;
- calculul adecvarii capitalului in ceea ce priveste riscul operational;
- diminuarea riscurilor inclusiv prin utilizarea asigurarilor unde riscurile sunt putin controlabile.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### g) Riscuri operationale (continuare)

Directia de Audit Intern, Directia Managementul Riscului Operational si Conducerea Grupului monitorizeaza respectarea standardelor Grupului prin controale on-site si off-site regulate. Rezultatele auditului intern, monitorizarii si controlului riscului operational sunt discutate cu conducerea unitatilor auditate, iar rezumatul acestora este trimis Managementului Riscului si conducerii Bancii.

#### h) Gestionarea capitalului

Fondurile proprii ale Grupului, 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 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.

Pentru data de 31 decembrie 2013 calculul fondurilor proprii s-a facut pe baza Regulamentului BNR nr.18/2006 modificat cu acte legislative ulterioare.

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

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

Fondurile proprii ale Grupului BT la 31 decembrie 2013 si la 31 decembrie 2012 calculate conform cerintelor statutare precum si cerintele de capital la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012 se prezinta astfel:

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Capital de rang 1	2.863.115	2.470.461
Capital de rang 2	357.601	88.212
<b>Total capital al Grupului</b>	<b>3.220.716</b>	<b>2.558.673</b>
Cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete	1.187.377	1.134.995
Cerinte de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	272.055	160.953
Cerinte de capital pentru riscuri operationale	233.437	219.881
<b>Total cerinte de capital</b>	<b>1.692.869</b>	<b>1.515.829</b>

*Nota: In calculul Fondurilor proprii ale Grupului, sunt incluse profiturile statutare ale Grupului BT aferente exercitiilor financiare incheiate la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012.*

### Note la situatiile financiare consolidate

#### 5. Estimari contabile si judecati semnificative

Grupul face estimari si ipoteze care afecteaza valoarea 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 semestrial (lunar pentru Banca). 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 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 consolidate.

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 creste cu 50.380 mii LEI sau ar scadea cu 46.838 mii LEI (31 decembrie 2012: crestere cu 36.083 mii LEI sau scadere cu 31.334 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 identice sau 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 piete 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 situatiile financiare consolidate.

## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

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. 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. Estimari si judecatile conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluarii, determinarea probabilitatii de neplata din partea contrapartidei, si selectarea platilor in avans si a ratelor de actualizare. Ponderea acestui tip de instrumente in portofoliul Grupului este nesemnificativa.

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 474.624 mii RON din care 6.049 mii RON prin contul de profit si pierdere si 468.575 mii RON prin contul de rezerve, mai mica fata de valoarea justa la 31 decembrie 2013, sau cu 697.265 mii RON din care 6.049 mii RON prin contul de profit si pierdere si 691.216 mii RON prin contul de rezerve, mai mare fata de valoarea justa la 31 decembrie 2013, in cazul in care rata dobanzilor la activele financiare disponibile pentru vanzare ar diferi cu +/- 2%, iar preturile activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere ar diferi cu +/- 10% fata de estimarile conducerii.

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

<i>In mii lei</i>	<b>Note</b>	<b>Nivel 1 - Preturi cotate pe piete active</b>	<b>Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile</b>	<b>Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile</b>	<b>Total</b>
<b>31 decembrie 2013</b>					
Titluri de tranzactie	19	103.033	523	-	103.556
Titluri disponibile pentru vanzare	22	91.263	8.724.430	1.748	8.817.441
<b>31 decembrie 2012</b>					
Titluri de tranzactie	19	125.851	-	-	125.851
Titluri disponibile pentru vanzare	22	43.177	6.374.614	2.263	6.420.054

#### ***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.

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

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### *Active si datorii financiare (continuare)*

- 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 (k).
- In clasificarea activelor in „detinute 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 de valoarea contabila.

### 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.

Activele 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.
- *IMM* – constituie o componenta pentru care Grupul a dezvoltat si a pus la dispozitia clientilor produse personalizate, usor de accesat si rapide care vin sa acopere nevoile de afaceri ale acestora: credite, produse de economisire, tranzactii in contul clientelei.
- *Persoane fizice.* Grupul furnizeaza persoanelor fizice 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, tranzactii cu titluri de valoare.
- *Trezorerie:* Grupul incorporeaza in aceasta categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie.
- *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.

In anul 2013, Grupul a reanalizat segmentele relevante de raportare si a inclus segmentul de activitate Divizia Medici in celelalte segmente de activitate raportabile. (in situatiile financiare individuale la 31 decembrie 2012 aceasta reprezenta un segment separat).

Prezentam mai jos informatii financiare pe segmente, privind situatia individuala a pozitiei financiare si rezultatul operational inainte de cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere pentru credite si avansuri acordate clientilor, pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2013 si date comparative pentru 2012.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 6. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie

In mii RON	Corporatii		IMM		Persoane Fizice		Trezorerie		Leasing si credite de consum		Altele Grup		Eliminari & Ajustari		Nealocate		Grup	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Actiunile pe sectoare de activitate	8.603.070	7.655.589	2.047.601	2.063.357	6.208.440	5.979.874	14.978.505	13.739.502	382.894	312.310	469.624	420.356	-446.052	-459.792	-	-	32.244.082	29.711.196
Active nealocate																		
<b>Total Active</b>	<b>8.603.070</b>	<b>7.655.589</b>	<b>2.047.601</b>	<b>2.063.357</b>	<b>6.208.440</b>	<b>5.979.874</b>	<b>14.978.505</b>	<b>13.739.502</b>	<b>382.894</b>	<b>312.310</b>	<b>469.624</b>	<b>420.356</b>	<b>-446.052</b>	<b>-459.792</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.244.082</b>	<b>29.711.196</b>
Datorii ale sectoarelor de activitate	5.961.937	5.152.570	3.188.832	2.978.457	17.435.264	16.059.129	2.397.338	2.686.951	272.676	217.234	33.236	84.067	-254.359	-282.223	-	-	29.034.924	26.896.185
<b>Total Datorii</b>	<b>5.961.937</b>	<b>5.152.570</b>	<b>3.188.832</b>	<b>2.978.457</b>	<b>17.435.264</b>	<b>16.059.129</b>	<b>2.397.338</b>	<b>2.686.951</b>	<b>272.676</b>	<b>217.234</b>	<b>33.236</b>	<b>84.067</b>	<b>-254.359</b>	<b>-282.223</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29.034.924</b>	<b>26.896.185</b>
Capitaluri proprii si asimilate															3.209.158	2.815.011	3.209.158	2.815.011
<b>Total Pasive</b>	<b>5.961.937</b>	<b>5.152.570</b>	<b>3.188.832</b>	<b>2.978.457</b>	<b>17.435.264</b>	<b>16.059.129</b>	<b>2.397.338</b>	<b>2.686.951</b>	<b>272.676</b>	<b>217.234</b>	<b>33.236</b>	<b>84.067</b>	<b>-254.359</b>	<b>-282.223</b>	<b>3.209.158</b>	<b>2.815.011</b>	<b>32.244.082</b>	<b>29.711.196</b>



## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

#### 6. Raportarea pe segmente (continuare)

##### Sectoare de activitate la 31 decembrie

In mii RON	Corporatii		IMM		Persoane Fizice		Trezorerie		Leasing si credite de consum		Altele Grup		Eliminari & Ajustari		Grup	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Venituri nete din dobanzi	301.676	288.977	190.659	177.723	350.863	346.919	147.184	116.544	29.964	31.294	5.727	5.682	694	593	1.026.767	967.732
Venituri nete din comisioane	121.205	98.071	119.632	120.516	120.898	138.474	0	0	1.816	2.100	9.244	5.452	-1.717	-1.137	371.078	363.476
Venituri nete din tranzactionare Castiguri (pierderi) aferente activelor financiare disponibile pentru vanzare	25.304	24.131	19.439	18.750	18.874	18.126	64.312	53.528	1.243	-282	17.635	33.219	147	194	146.954	147.666
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	-	-	-	-	-	-	203.613	75.344	-1.078	-	282	-657	-	-	202.817	74.687
Alte venituri din exploatare	-13.812	-11.996	-7.191	-6.355	-43.395	-35.694	-	-	-	-	-	-	-	-	-64.398	-54.045
<b>Total Venituri</b>	<b>434.373</b>	<b>399.189</b>	<b>322.539</b>	<b>310.720</b>	<b>462.006</b>	<b>478.198</b>	<b>415.109</b>	<b>245.416</b>	<b>64.124</b>	<b>65.411</b>	<b>71.830</b>	<b>93.633</b>	<b>-4.423</b>	<b>-4.062</b>	<b>1.765.558</b>	<b>1.588.505</b>
Salarii si asimilate	-110.755	-106.783	-86.866	-85.450	-128.881	-140.915	-82.021	-55.993	-15.072	-15.317	-39.662	-33.464	1.043	942	-462.214	-436.980
Cheltuieli operationale	-50.480	-52.998	-39.555	-42.418	-58.612	-69.977	-43.670	-33.399	-10.066	-16.595	-98.145	-77.229	2.235	803	-298.293	-291.813
Cheltuieli de publicitate	-1.637	-2.531	-1.965	-4.701	-8.733	-5.169	-981	-1.067	-332	-341	-553	-823	-	-	-14.201	-14.632
Cheltuieli cu amortizarea	-7.227	-8.124	-5.666	-6.503	-8.401	-10.733	-5.365	-4.265	-6.881	-6.764	-31.703	-18.321	-	-	-65.243	-54.710
Alte cheltuieli	-3.437	-5.839	-2.690	-4.678	-3.993	-7.751	-2.532	-3.045	-19.250	-10.741	-2.054	-8.237	2.013	459	-31.943	-39.832
<b>Total Cheltuieli</b>	<b>-173.536</b>	<b>-176.275</b>	<b>-136.742</b>	<b>-143.750</b>	<b>-208.620</b>	<b>-234.545</b>	<b>-134.569</b>	<b>-97.769</b>	<b>-51.601</b>	<b>-49.758</b>	<b>-172.117</b>	<b>-138.074</b>	<b>5.291</b>	<b>2.204</b>	<b>-871.894</b>	<b>-837.967</b>
<b>Rezultatul operational inainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, datorii si angajamente</b>	<b>260.837</b>	<b>222.914</b>	<b>185.797</b>	<b>166.970</b>	<b>253.386</b>	<b>243.653</b>	<b>280.540</b>	<b>147.647</b>	<b>12.523</b>	<b>15.653</b>	<b>-100.287</b>	<b>-44.441</b>	<b>868</b>	<b>-1.858</b>	<b>893.664</b>	<b>750.538</b>

## 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	Credite si avansuri si investitii nete de leasing	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
<b>31 decembrie 2013</b>							
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalent numerar	17	-	-	-	4.105.584	4.105.584	4.105.584
Plasamente la banci	18	-	-	-	1.760.517	1.760.517	1.760.517
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	19	103.556	-	-	-	103.556	103.556
Credite si avansuri acordate clientilor	20	-	16.583.398	-	-	16.583.398	17.032.938
Investitia neta de leasing	21	-	243.151	-	-	243.151	243.151
Titluri de valoare	22	-	-	8.817.441	-	8.817.441	8.817.441
<b>Total Active financiare</b>		<b>103.556</b>	<b>16.826.549</b>	<b>8.817.441</b>	<b>5.866.101</b>	<b>31.613.647</b>	<b>32.063.187</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	27	-	-	-	418.755	418.755	418.755
Depozite de la clienti	28	-	-	-	25.736.216	25.736.216	25.761.913
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	29	-	-	-	2.146.743	2.146.743	2.146.743
Alte datorii subordonate	30	-	-	-	338.124	338.124	338.124
<b>Total datorii financiare</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28.639.838</b>	<b>28.639.838</b>	<b>28.665.535</b>

## 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	Credite si avansuri si investitii nete de leasing	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
<b>31 decembrie 2012</b>							
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalent numerar	17	-	-	-	5.579.088	5.579.088	5.579.088
Plasamente la banci	18	-	-	-	1.405.173	1.405.173	1.405.173
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	19	125.851	-	-	-	125.851	125.851
Credite si avansuri acordate clientilor	20	-	15.361.263	-	-	15.361.263	15.361.263
Investitia neta de leasing	21	-	202.686	-	-	202.686	202.686
Titluri de valoare	22	-	-	6.420.054	-	6.420.054	6.420.054
<b>Total Active financiare</b>		<b>125.851</b>	<b>15.563.949</b>	<b>6.420.054</b>	<b>6.984.261</b>	<b>29.094.115</b>	<b>29.094.115</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	27	-	-	-	45.953	45.953	45.953
Depozite de la clienti	28	-	-	-	23.167.128	23.167.128	23.172.382
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	29	-	-	-	3.035.944	3.035.944	3.035.944
Alte datorii subordonate	30	-	-	-	288.810	288.810	288.810
<b>Total datorii financiare</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26.537.835</b>	<b>26.537.835</b>	<b>26.543.089</b>

**Note la situatiile financiare consolidate**

**8. Venituri nete din dobanzi**

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Venituri din dobanzi</b>		
Credite si avansuri acordate clientilor (i)	1.443.844	1.493.484
Conturi curente la banci	28.845	36.859
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	358.547	411.871
Plasamente la banci	17.264	31.294
Investitii nete de leasing	33.989	36.606
<i>Total venituri din dobanzi</i>	<u>1.882.489</u>	<u>2.010.114</u>
<b>Cheltuieli cu dobanzile</b>		
Depozite de la clienti	794.447	913.474
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	56.281	117.806
Depozite de la banci	4.886	10.984
Investitii nete din leasing	108	118
<i>Total cheltuieli cu dobanzile</i>	<u>855.722</u>	<u>1.042.382</u>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b><u>1.026.767</u></b>	<b><u>967.732</u></b>

(i) Veniturile din dobanzi pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2013 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 206.234 mii lei (2012: 147.960 mii lei). Veniturile si cheltuielile cu dobanzile din active si datorii altele decat cele evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere sunt calculate folosind metoda ratei efective a dobanzii.

Pierderea din depreciere calculata la creditele depreciate este inclusa in veniturile din dobanzi, suma rezultata din acest efect a fost de 132.565 mii lei pentru anul 2013 (137.632 mii lei pentru anul 2012) constand in scaderea veniturilor din dobanzi si in diminuarea cheltuielilor cu provizioanele.

**9. Venituri nete din comisioane si speze**

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Venituri din comisioane si speze</b>		
Tranzactii	414.359	379.371
Administrare credite, factoring si emitere de garantii (i)	31.161	48.236
Administrare leasing financiar (i)	547	794
Alte comisioane si speze	49	38
<i>Total venituri din comisioane si speze</i>	<u>446.116</u>	<u>428.439</u>
<b>Cheltuieli cu comisioane si speze</b>		
Comisioane bancare	61.081	51.339
Tranzactii	13.957	13.624
<i>Total cheltuieli cu comisioanele si spezele</i>	<u>75.038</u>	<u>64.963</u>
<b>Venituri nete din comisioane si speze</b>	<b><u>371.078</u></b>	<b><u>363.476</u></b>

(i) In anul 2013 Grupul a reclasificat comisioanele de gestiune a creditelor si investitiilor nete de leasing la categoria dobanzi deoarece le-a considerat ca sunt parte integranta a ratei dobanzii efective a unui instrument financiar.

## **Note la situatiile financiare consolidate**

### **10. Venit net din tranzactionare**

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Venituri nete din tranzactiile de schimb valutar (i)	141.253	117.937
Venituri/( Cheltuieli) nete, din active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	25.704	34.267
Pierderi privind instrumentele derivate pe instrumente de capitaluri proprii	-7.829	-
Venituri/ (Cheltuieli) nete din reevaluarea activelor si datoriilor in valuta straina	-12.174	-4.538
	<hr/>	<hr/>
<b>Venit net de tranzactionare</b>	<b>146.954</b>	<b>147.666</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

### **11. Castiguri nete din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare**

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Venituri din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	248.016	118.393
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	-45.199	-43.706
	<hr/>	<hr/>
<b>Total</b>	<b>202.817</b>	<b>74.687</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

### **12. Alte venituri din exploatare**

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Venituri din chirii	12.749	14.911
Venituri din dividende	508	6.979
Alte venituri din exploatare	63.146	65.930
<b>Total</b>	<b>76.403</b>	<b>87.820</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## Note la situatiile financiare consolidate

### 13. Cheltuieli cu ajustarile pentru active, alte datorii si angajamente de creditare

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	417.491	385.060
Credite si investitii nete de leasing scoase in extrabilantier	21.298	4.653
Alte datorii si angajamente de creditare	208	3.893
Recuperari din credite si investitii nete de leasing scoase in extrabilantier	-24.717	-14.070
<b>Cheltuieli nete cu ajustarile pentru active financiare, alte datorii si angajamente de creditare</b>	<b>414.280</b>	<b>379.536</b>

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>In mii lei</i>	<b>Nota</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Creante si avansuri acordate clientilor	20	407.089	369.867
Investitii nete de leasing	21	11.938	16.754
Participatii	22	-537	56
Alte active	26	-965	-1.744
Mijloace fixe	23	-34	127
<b>Cheltuieli nete cu deprecierea activelor</b>		<b>417.491</b>	<b>385.060</b>

### 14. Cheltuieli cu personalul

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Salarii	343.781	327.232
Contributia la asigurarile sociale	66.454	65.080
Tichete de masa si alte cheltuieli in legatura cu personalul	18.605	17.920
Contributia la fondul de sanatate	19.152	18.753
Contributia la fondul de somaj	2.333	1.554
Provizioane nete angajati	11.889	6.441
<b>Total</b>	<b>462.214</b>	<b>436.980</b>

Numarul angajatilor activi ai Grupului la 31 decembrie 2013 era de 6.370 angajati (31 decembrie 2012: 6.494 angajati).

Cheltuiala angajatilor pentru tranzactiile cu plata pe baza de actiuni este inclusa in linia salarii si in 2013 a fost in suma de 21.098 mii lei (2012: 14.420 mii lei). In anul 2013 Banca a acordat un numar de 15.446.531 actiuni salariatilor si administratorilor, cu o perioada de punere in drepturi de pana la 3 ani.

Banca a stabilit un program de plata pe baza de actiuni, in care angajatii Bancii cu performante pot sa isi exercite dreptul si optiunea de achizitie a unui numar de actiuni emise de Banca. Termenii si conditiile de acordare sunt:

**Note la situatiile financiare consolidate**

**14. Cheltuieli cu personalul (continuare)**

**2013**

Actiuni acordate in 2013 15.446.531

<b>Data acordarii</b>	<b>Numarul instrumentelor</b>	<b>Perioada contractuala a actiunilor</b>	<b>Conditii pentru intrare in drepturi</b>
Actiuni acordate angajatilor la 14/05/2013 si 17/05/2013	15.000.000	2 ani si 11 luni	Realizarea unor indicatori de performanta si prudentiali in anul 2013 Realizarea unor obiective ale Bancii privind finalizarea implementarii noilor reglementari contabile si de raportare
Actiuni acordate ngajatilor la 19/12/2013	446.531	3 ani	Recompensarea angajatilor cu cele mai bune rezultate anuale, cre au performat constant la standard ridicate.

**2012**

Actiuni acordate in 2012 : 14.000.000

<b>Data acordarii</b>	<b>Numarul instrumentelor</b>	<b>Perioada contractuala de acordare a actiunilor</b>	<b>Conditii pentru intrare in drepturi</b>
Actiuni acordate angajatilor la 18 mai 2012	9.362.130	2 ani si 11 luni	Realizarea unor indicatori de performanta si prudentiali in anul 2012 Realizarea unor obiective ale Bancii privind finalizarea implementarii noilor reglementari contabile si de raportare
Actiuni acordate angajatilor la 16 august 2012	4.637.870	1 an si 5 luni	Realizarea unor obiective ale Bancii privind finalizarea implementarii noului core banking Realizarea unor indicatori de performanta si prudentiali in anul 2012

**15. Alte cheltuieli operationale**

*In mii lei*

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Leasing operational (chirie)	87.277	90.926
Cheltuieli cu intretinere si reparatii	65.775	54.345
Materiale si consumabile	27.098	28.737
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	21.301	27.351
Cheltuieli cu publicitate si protocol	16.680	16.703
Cheltuieli cu paza si securitate	20.284	20.325
Taxe	9.342	2.846
Cheltuieli cu energia electrica si termica	18.260	16.162
Cheltuieli cu transportul	6.224	10.284
Cheltuieli cu serviciile de consultanta si cu avocatii	6.199	3.866
Pierderi din vanzarea imobilizarilor corporale	1.785	-
Alte cheltuieli operationale	64.212	74.732
<b>Total</b>	<b>344.437</b>	<b>346.277</b>

**Note la situatiile financiare consolidate**

**16. Cheltuieli cu impozitul pe profit**

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Impozit direct de 16% (2012: 16%) aplicat profitului impozabil calculat in conformitate cu legislatia romaneasca	45.616	19.165
Cheltuiala cu impozitul amanat	25.211	5.381
<b>Cheltuieli cu impozitul pe profit</b>	<b>70.827</b>	<b>24.546</b>

**Reconcilierea impozitului**

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Profit brut</b>	<b>479.382</b>	<b>371.002</b>
<b>Impozit la cota statutara de 16% (2012: 16%)</b>	76.701	59.360
Cheltuieli nedeductibile, venituri neimpozabile si alte diferente permanente	-3.950	-21.709
Efectul pierderilor fiscale din anii precedenti	-1.924	-13.105
<b>Cheltuieli cu impozitul in profit sau pierdere</b>	<b>70.827</b>	<b>24.546</b>

**17. Numerar si echivalent numerar**

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Rezerva minima obligatorie (i)	3.510.624	4.974.894
Numerar in casierie	539.139	519.613
Conturi curente la alte banci (ii)	55.821	84.581
<b>Total</b>	<b>4.105.584</b>	<b>5.579.088</b>

- (i) La 31 decembrie 2013, rezerva minima obligatorie tinuta la Banca Nationala a Romaniei era stabilita la 15% pentru lei si 20% pentru soldurile denuminate in USD sau EUR (31 decembrie 2012: 15% pentru lei si 20% pentru USD sau EUR). Soldul rezervei minime obligatorii poate varia de la o zi la alta. Dobanda platita de Banca Nationala a Romaniei pentru rezervele mentinute de banci a fost de 0,55% – 1,30% pe an pentru rezervele in lei, 0,36% – 0,56% pe an pentru rezervele denuminate in EUR si 0,14% - 0,50% pe an pentru rezervele denuminate in USD. Rezerva obligatorie poate fi folosita de catre Banca pentru activitati zilnice atata timp cat soldul mediu lunar este mentinut in limitele obligatorii.
- (ii) Conturile curente deschise la banci sunt in permanenta la dispozitia Bancii si nu sunt restrictionate si cuprind si valori de recuperat pe termen scurt.

**18. Plasamente la banci**

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Depozite la vedere si la termen la alte banci	870.760	1.259.285
Tranzactii de tip reverse repo (ii)	724.348	67.562
Credite si avansuri la banci (i)	165.409	78.326
<b>Total</b>	<b>1.760.517</b>	<b>1.405.173</b>



## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

#### 18. Plasamente la banci (continuare)

- (i) Includ titlurile de valoare reclasificate de Grup in cursul anului 2008 si 2010 din active disponibile pentru vanzare in credite si avansuri (vezi nota 22 (v)).
- (ii) Tranzactiile de tip reverse repo in suma de 724.348 mii lei au fost incheiate cu bancile comerciale; in anul 2012 suma acestora a fost de 67.562 mii lei.

#### 19. Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
<i>Active tranzactionabile</i>	103.556	125.851
<b>Total</b>	<b>103.556</b>	<b>125.851</b>

La 31 decembrie 2013, Grupul detinea actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti S.A. si la Bursa din Viena. La 31 decembrie 2013 Grupul detinea investitii semnificative in suma de 76.910 mii lei in urmatoarele companii: Fondul Proprietatea S.A., SIF Moldova SA, SIF Muntenia S.A., SIF Oltenia S.A., SNP Petrom si Nuclearelectrica (La 31 decembrie 2012, Grupul detinea investitii semnificative in suma de 93.608 mii lei, in urmatoarele companii: SIF Moldova S.A., SIF Oltenia S.A, SIF Transilvania S.A, Fondul Proprietatea S.A, si SNP Petrom S.A).

#### 20. Credite si avansuri acordate clientilor

Activitatea de creditare comerciala a Grupului se concentreaza pe acordarea de credite persoanelor fizice si juridice domiciliata in Romania. Distributia riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2013 si la 31 decembrie 2012 era urmatoarea:

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Persoane fizice	6.874.467	6.391.713
Comert	3.134.675	2.945.755
Productie	3.026.037	2.525.429
Constructii	1.063.539	990.837
Servicii	1.054.313	946.453
Transport	874.526	702.460
Imobiliare	723.692	526.949
Agricultura si forestier	582.973	730.764
Persoane fizice autorizate	424.684	382.202
Industria chimica	316.776	315.305
Industria miniera	315.645	170.697
Institutiile financiare	106.629	124.341
Telecomunicatii	152.083	125.484
Industria energetica	82.853	322.277
Institutiile guvernamentale	28.597	31.030
Pescuit	8.025	7.255
Altele	390.009	295.986
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane</b>	<b>19.159.523</b>	<b>17.534.937</b>
Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor	-2.576.125	-2.173.674
<b>Total credite si avansuri acordate clientilor, net de provizioane</b>	<b>16.583.398</b>	<b>15.361.263</b>

***Note la situatiile financiare consolidate***

**20. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)**

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

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Sold la 1 ianuarie	2.173.674	1.721.801
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere (nota 13)	407.089	369.867
Provizioane aferente credite scoase in afara bilantului (nota 4b)	-145.772	-63.431
Efectul ajustarii veniturilor din dobanzi pentru creditele depreciate (nota 8)	132.565	137.632
Cheltuieli nete din diferente de curs	8.569	7.805
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>2.576.125</b>	<b>2.173.674</b>

Efectul modificarii ajustarilor pentru *deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor indentificata la nivel individual* a fost urmatorul:

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Sold la 1 ianuarie	1.134.809	823.813
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere	266.272	264.242
Provizioane aferente credite scoase in afara bilantului	-5.524	-4.719
Efectul ajustarii veniturilor din dobanzi pentru creditele depreciate	48.488	53.754
Cheltuieli nete din diferente de curs	22.107	-2.281
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1.466.152</b>	<b>1.134.809</b>

Efectul modificarii provizioanelor pentru *deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor identificate la nivelul grupurilor de active si pentru pierderi generate dar neidentificate*, a fost urmatorul:

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Sold la 1 ianuarie	1.038.865	897.988
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere	140.817	105.625
Provizioane aferente credite scoase in afara bilantului	-140.248	-58.712
Efectul ajustarii veniturilor din dobanzi pentru creditele depreciate	84.077	83.878
Cheltuieli nete din diferente de curs	-13.538	10.086
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1.109.973</b>	<b>1.038.865</b>

**21. 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, RON 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:

***Note la situatiile financiare consolidate***

**21. Investitii nete de leasing (continuare)**

*In mii lei*

	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	175.846	189.819
Creante din leasing cu scadenta 1-5 ani, brut	174.132	111.078
Total creante din leasing, brut	<u>349.978</u>	<u>300.897</u>
Dobanda viitoare aferenta contractelor de leasing	<u>-37.298</u>	<u>-36.143</u>
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare	312.680	264.754
Ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	<u>-69.529</u>	<u>-62.068</u>
<b>Total Investitii nete de leasing</b>	<b><u>243.151</u></b>	<b><u>202.686</u></b>

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

Ajustarea de depreciere pentru investitia neta de leasing este detaliata in continuare:

*In mii lei*

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Sold la inceputul anului	62.068	62.197
Cheltuieli nete cu provizioane (nota 13)	11.938	16.754
Provizioane aferente investitiei de leasing scoase in afara bilantului (nota 4b)	-4.095	-17.836
Diferente de curs valutar	-382	953
<b>Sold la sfarsitul anului</b>	<b><u>69.529</u></b>	<b><u>62.068</u></b>

**22. Titluri de valoare**

*in mii lei*

	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
<b>Titluri de valoare disponibile pentru vanzare</b>		
<b><i>Titluri nelistate si alte instrumente cu venit fix:</i></b>	<b>8.724.430</b>	<b>6.374.614</b>
Certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei, din care (i):	6.905.103	5.540.477
- certificate cu discount	34.956	13.405
- certificate cu cupon	32.757	30.635
- obligatiuni Benchmark(lei)(ii)	5.904.251	4.305.860
- certificate de trezorerie cu cupon(EUR)	933.139	1.190.577
Obligatiuni EURO emise de Guvernul Romaniei pe piete externe	1.386.564	705.063
Obligatiuni USD emise de Guvernul Romaniei pe piete externe	400.057	119.294
Obligatiuni, din care	32.706	9.780
- emise de Primaria Bucuresti	8.928	9.128
- emise de Primaria Alba Iulia (iii)	597	652
- emise de Croatian Bank of Reconstruction and Development	23.181	-

*Note la situatiile financiare consolidate*

**22. Titluri de valoare**

**Titluri de valoare disponibile pentru vanzare (continuare)**

<i>Actiuni listate</i>	<b>99</b>	<b>70</b>
<i>Unitati de fond</i>	<b>53.679</b>	<b>43.107</b>
<i>CertIFICATE de participare (iv)</i>	<b>37.485</b>	-
<i>Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost, din care</i>	<b>1.748</b>	<b>2.263</b>
<i>Valoarea bruta</i>	<b>1.756</b>	<b>2.808</b>
<i>Ajustari pentru depreciere (vi)</i>	<b>-8</b>	<b>-545</b>
<b>Total titluri de valoare disponibile pentru vanzare</b>	<b>8.817.441</b>	<b>6.420.054</b>

(i) La 31 decembrie 2013, din certificatele de trezorerie detinute de Grup suma de 28.450 mii lei (31 decembrie 2012: 28.450 mii lei) este oferita ca garantie pentru operatiunile curente (RoCLEAR, SENT, MASTERCARD si VISA).

(ii) Certificatele de trezorerie emise de Guvernul Romaniei au scadente intre 2014 si 2027.

La 31 decembrie 2013, Banca a intrat in tranzactii de tip repo cu alte institutii financiare, avand ca suport titluri disponibile pentru vanzare in valoare de 1.615.107 mii lei (31 decembrie 2012: 1.721.650 mii lei). La sfarsitul lui 2013, Banca nu mai avea gajate alte titluri disponibile pentru vanzare (31 decembrie 2012: 466.819 mii lei). (nota 29)

(iii) Obligatiunile municipale Alba Iulia poarta o dobanda variabila (Robid 6M + Robor 6M)/2 + 1,5% (31 decembrie 2013: 4,5%; 31 decembrie 2012: 6,5%). Obligatiunile in EUR emise de Municipality Bucaresti au o dobanda fixa de 4,125%, iar cele emise de Croatian Bank for Reconstruction and Development au un cupon de 6%.

(iv) In trimestrul al treilea, Banca a achizitionat un certificat de participare emis de Raiffeisen Centrobank AG, avand la baza actiuni SIF 2 Moldova. Acesta a fost incadrat in categoria titlurilor disponibile pentru vanzare.

Castigurile realizate la cedarea activelor financiare disponibile pentru vanzare reclasificate din alte elemente ale rezultatului global in contul de profit si pierdere au fost de 223.300 mii lei (2012: 91.791 mii lei) cu impozit aferent de 35.724 mii lei (2012: 16.687 mii lei).

**(v) Reclasificarea titlurilor disponibile pentru vanzare in credite si avansuri**

Incepand cu anul 2008 Grupul a clasificat din categoria titluri disponibile pentru vanzare in categoria „credite si avansuri” euro-bonduri, operatiune care s-a facut in baza amendamentului la IAS 39 „Instrumente financiare – recunoastere si evaluare” si IFRS 7 „Instrumente financiare: prezentare” (descrie la politica contabila 3p(iv)). 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.

Valoarea titlurilor clasificate in categoria „credite si avansuri” la sfarsitului anului 2012 a fost de 78.324 mii lei.

In cursul anului 2013 Banca a mai achizitionat si a clasificat in categoria credite si creante obligatiuni corporative emise de International Personal Finance si Turkiye Garanti Bankasi in valoare de 17.235 mii lei.

***Note la situatiile financiare consolidate***

**22. Titluri de valoare (continuare)**

Miscarea titlurilor in categoria „credite si avansuri” in anul 2013 este reflectata in tabelul de mai jos:

	<b>Anul 2013</b>
<b>Sold 31 decembrie 2012</b>	78.324
Achizitii 2013	17.235
Iesiri 2013	-3.407
Cupon aferent obligatiunilor	7.284
Cupon incasat in cursul anului	-7.080
Amortizarea diferentei dintre valoarea nominala si valoare de achizitie	-21
<b>Sold 31 decembrie 2013</b>	<b>92.335</b>

(vi) Miscarea in ajustarile de depreciere aferente participatiilor este reflectata mai jos:

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>545</b>	<b>489</b>
Venituri din reluari de provizioane (nota 13)	-537	56
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>8</b>	<b>545</b>

Evolutia titlurilor de valoare este prezentata in tabelul urmatoar:

<i>In mii lei</i>	<b>Disponibile pentru vanzare</b>	<b>Detinute pana la scadenta</b>
<b>La 1 ianuarie 2013</b>	<b>6.420.054</b>	-
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	20.751.267	-
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	18.353.880	-
<b>La 31 decembrie 2013</b>	<b>8.817.441</b>	-
<b>La 1 ianuarie 2012</b>	<b>5.816.778</b>	<b>819</b>
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	19.482.327	70
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	18.879.051	889
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b>6.420.054</b>	-

**Note la situatiile financiare consolidate**

**23. Imobilizari corporale**

	<b>Terenuri si cladiri</b>	<b>Calculatoare si echipamente</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Imobilizari in curs</b>	<b>Total</b>
<i>In mii lei</i>					
<i>Valoare contabila bruta</i>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2012</b>	<b>300.337</b>	<b>196.293</b>	<b>63.642</b>	<b>27.717</b>	<b>587.989</b>
Achizitii	661	22.504	13.934	44.819	81.918
Transferuri de la investitii in curs	17.903	30.904	1.221	-	50.028
Reevaluare	364	1.804	2.506	-	4.674
Iesiri	-2.927	-14.717	-8.147	-42.559	-68.350
Reevaluare	-75	-	-	-	-75
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>316.263</b>	<b>236.788</b>	<b>73.156</b>	<b>29.977</b>	<b>656.184</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2013</b>	<b>316.263</b>	<b>236.788</b>	<b>73.156</b>	<b>29.977</b>	<b>656.184</b>
Achizitii	342	7.618	8.709	33.260	49.929
Transferuri de la investitii in curs/stocuri	33.131	16.628	1.370	-	51.129
Intrari prin fuziune	-	133	-	-	133
Reevaluare	-1.537	239	221	-	-1.077
Iesiri	-5.405	-16.980	-13.642	-52.073	-88.100
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>342.794</b>	<b>244.426</b>	<b>69.814</b>	<b>11.164</b>	<b>668.198</b>
<i>Amortizare si depreciere</i>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2012</b>	<b>118.645</b>	<b>135.569</b>	<b>36.244</b>		<b>290.458</b>
Cheltuiala in timpul anului	14.090	23.465	9.626		47.181
Amortizarea cumulata a iesirilor	-2.821	-6.844	-6.712		-16.377
Amortizarea aferenta reevaluarii	208	-	-		208
Anulare provizion depreciere	-	-	127		127
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>130.122</b>	<b>152.190</b>	<b>39.285</b>		<b>321.597</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2013</b>	<b>130.122</b>	<b>152.190</b>	<b>39.285</b>		<b>321.597</b>
Cheltuiala in timpul anului	10.522	25.755	10.361		46.638
Amortizare aferenta fuziunii filialelor	-	133	-		133
Amortizarea cumulata a iesirilor	-3.331	-15.847	-9.055		-28.233
Amortizarea aferenta reevaluarii	-130	-	-		-130
Constituire provizion	-	-	20		20
Anulare provizion depreciere	-	-	-54		-54
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>137.183</b>	<b>162.231</b>	<b>40.557</b>		<b>339.971</b>
<b>Valoare neta contabila</b>					
<b>La 1 ianuarie 2013</b>	<b>186.141</b>	<b>84.598</b>	<b>33.871</b>	<b>29.977</b>	<b>334.587</b>
<b>La 31 decembrie 2013</b>	<b>205.611</b>	<b>82.195</b>	<b>29.257</b>	<b>11.164</b>	<b>328.227</b>

## Note la situatiile financiare consolidate

### 23. Imobilizari corporale(continuare)

La 31 decembrie 2013 Grupul are inclus in imobilizari corporale echipamente achizitionate prin leasing financiar cu o valoare contabila neta de 6.885 mii lei (31 decembrie 2012: 8.105 mii lei) si imobilizari necorporale achizitionate in leasing financiar cu o valoare contabila neta de 134 mii lei (31 decembrie 2012: 0 lei). La 31 decembrie 2012, Grupul nu avea imobilizari corporale sau necorporale gajate. Imobilizarile corporale in sold la data de 31.12.2013 au fost supuse reevaluarii efectuata de un evaluator independent. Daca activele ar fi fost inregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabila recunoscuta ar fi fost: terenuri si cladiri 167.708 mii lei (2012: 145.664 mii lei), calculatoare si echipamente 81.589 mii lei (2012: 82.920 mii lei) , mijloace de transport 28.405 mii lei (2012: 31.448 mii lei).

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

<i>In mii lei</i>	<b>Fondul comercial</b>	<b>Aplicatii informatice</b>
<i>Valoare contabila bruta</i>		
<b>Sold la 1 ianuarie 2012</b>	<b>376</b>	<b>114.106</b>
Intrari	-	18.408
Iesiri	-	-180
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>376</b>	<b>132.334</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2013</b>	<b>376</b>	<b>132.334</b>
Intrari	-	21.200
Reevaluare	-	205
Intrari prin fuziune	-	194
Iesiri	-	-14.575
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>376</b>	<b>139.358</b>
<i>Amortizare cumulata</i>		
<b>Sold la 1 ianuarie 2012</b>	-	<b>43.551</b>
Cheltuiala in timpul anului	-	7.529
Iesiri	-	-179
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	-	<b>50.901</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2013</b>	-	<b>50.901</b>
Cheltuiala in timpul anului	-	18.604
Amortizarea pentru intrarile prin fuziune	-	163
Iesiri	-	-14.540
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	-	<b>55.128</b>
<b>Valoarea neta contabila</b>		
<b>La 1 ianuarie 2012</b>	<b>376</b>	<b>70.555</b>
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b>376</b>	<b>81.433</b>
<b>La 1 ianuarie 2013</b>	<b>376</b>	<b>81.433</b>
<b>La 31 decembrie 2013</b>	<b>376</b>	<b>84.230</b>

## **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.

Grupul are inregistrat la 31 decembrie 2013 fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. in suma de 376 mii lei (31decembrie 2012: 376 mii lei).

### **25. Creante si datorii din impozitul amanat**

*In mii lei*

	<b>31 decembrie 2013</b>		<b>Net</b>
	<b>Creante</b>	<b>Datorii</b>	
Credite si avansuri acordate clientilor (inclusiv investitii nete de leasing)	-	229.973	-229.973
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	-	94.590	-94.590
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	475	-	475
Investitii in asociati	-	7.568	-7.568
Imobilizari corporale si necorporale	-	29.213	-29.213
Alte active	99	-	99
<b>Total</b>	<b>574</b>	<b>361.344</b>	<b>-360.770</b>
Diferente temporare nete			-360.770
<b>Datorii cu impozitul amanat 16%</b>			<b>57.723</b>

*In mii lei*

	<b>31 decembrie 2012</b>		<b>Net</b>
	<b>Creante</b>	<b>Datorii</b>	
Credite si avansuri acordate clientilor (inclusiv investitii nete de leasing)	-	75.376	-75.376
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	-	96.714	-96.714
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	612	-	612
Investitii in asociati	-	1.028	-1.028
Alte active	460	-	460
<b>Total</b>	<b>1.072</b>	<b>173.118</b>	<b>-172.046</b>
Diferente temporare nete			-172.046
<b>Datorii cu impozitul amanat 16%</b>			<b>27.527</b>



**Note la situatiile financiare consolidate**

**25. Creante si datorii din impozitul amanat (continuare)**

Miscarea in creante si datorii din impozit amanat:

<i>In mii lei</i>	<b>31 Decembrie 2012</b>	<b>Cresteri</b>	<b>Descresteri</b>	<b>31 Decembrie 2013</b>
<b><i>Creante de impozit amanat</i></b>				
Creante de impozit amanat aferente rezultatului reportat provenit din provizioane specifice	-21.929	-5	-10.852	-11.082
Creante privind impozitul amanat aferent active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-98	-	-22	-76
Creante privind impozitul amanat aferent altor active	-74	-104	-162	-16
<b>Total</b>	<b>-22.101</b>	<b>-109</b>	<b>-11.036</b>	<b>-11.174</b>
<b><i>Datorii privind impozitul amanat</i></b>				
Datorii privind impozitul amanat aferente creditelor si creantelor (inclusiv investitii nete de leasing)	33.990	14.916	1.028	47.878
Datorii privind impozitul amanat aferent titlurilor de valoare disponibile pentru vanzare	15.474	12.955	13.224	15.134
Datorii privind impozitul amanat aferent asociatilor	164	1.122	146	1.211
Datorii privind impozitul amanat aferent activelor corporale si necorporale	-	5.254	580	4.674
<b>Total</b>	<b>49.628</b>	<b>34.247</b>	<b>14.978</b>	<b>68.897</b>
<b>Total datorii impozit amanat</b>	<b>27.527</b>	<b>34.138</b>	<b>3.942</b>	<b>57.723</b>

**26. Alte active**

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Sume in curs de decontare	18.107	30.091
Stocuri si asimilate	60.319	61.095
Cheltuieli in avans	19.212	20.445
Debitori diversi	30.300	35.361
Taxa pe valoarea adaugata si alte impozite de recuperat	5.691	29.453
Alte active	46.999	11.758
Ajustare de depreciere alte active	-12.804	-13.376
<b>Total</b>	<b>167.824</b>	<b>174.827</b>

## Note la situatiile financiare consolidate

### 26. Alte active (continuare)

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

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	13.376	15.507
Cheltuiala neta cu ajustarea de depreciere (Nota 13)	-965	-1.744
Diferente de curs valutar	393	-387
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>12.804</b>	<b>13.376</b>

### 27. Depozite de la banci

<i>In mi lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Depozite la vedere	254.249	1.617
Depozite la termen	164.506	44.336
<b>Total</b>	<b>418.755</b>	<b>45.953</b>

### 28. Depozite atrase de la clienti

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Conturi curente	5.038.324	3.638.485
Depozite la vedere	167.141	156.541
Depozite la termen	20.050.490	18.882.728
Depozite colaterale	480.261	489.374
<b>Total</b>	<b>25.736.216</b>	<b>23.167.128</b>

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

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Persoane fizice	17.090.119	15.669.535
Persoane juridice	8.646.097	7.497.593
<b>Total</b>	<b>25.736.216</b>	<b>23.167.128</b>

## Note la situatiile financiare consolidate

### 29. Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Imprumuturi de la banci comerciale	31.755	30.125
<i>Banci romanesti</i>	29.815	26.802
<i>Banci straine</i>	1.940	3.323
Imprumuturi de la banci de dezvoltare (BERD, IFC)	390.277	557.860
Titluri date in pensiune	1.615.107	1.721.650
Alte fonduri de la institutii financiare	109.604	726.309
<b>Total</b>	<b>2.146.743</b>	<b>3.035.944</b>

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

	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,22%	Euribor 3m+5,5%	0,75%	Euribor 3m+5,5%
LEI	1,40%	2,00%	5,25%	5,25%
USD	0,80%	Libor 6m+4,50%	Libor 6m+0,51%	Libor 6m+4,50%

### 30. Alte datorii subordonate

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Imprumuturi de la institutii de credit	200.627	288.810
Obligatiuni convertibile	137.497	-
<b>Total</b>	<b>338.124</b>	<b>288.810</b>

Datoriile subordonate sunt in suma de 45 milioane EUR echivalent a 201.812 mii lei (2012: 60 milioane EUR, echivalent a 287.866 mii lei) reprezentand trei imprumuturi subordonate contractate astfel: unul de 15 milioane EUR primit in 2013, la EURIBOR6M +6.2% scadent in 2018, unul de 25 milioane EUR primit in 2013, la EURIBOR6M+6.2% scadent in 2023 si unul contractat in 2012 in suma de 5 milioane EUR la EURIBOR6M+6,50% scadent in 2018.

Banca Transilvania S.A. a emis în 2013 obligațiuni convertibile în acțiuni în valoare de 30 milioane EUR echivalent a 134.541 mii lei la EURIBOR6M+6,25%, scadent in 2020. Obligatiunile neajunse la scadenta vor putea fi convertite in actiuni, la alegere detinatorului de obligatiuni.

Dobanda acumulata la datoriile subordonate este in valoare de 1.771 mii lei (2012: 944 mii lei)

**Note la situatiile financiare consolidate**

**31. Alte datorii**

*In mii lei*

	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Sume in curs de decontare	153.818	218.813
Alte impozite de platit	48.135	22.884
Creditori diversi	54.232	27.524
Datorii legate de leasing (i)	1.666	1.796
Alte datorii	30.274	22.738
Provizioane pentru alte datorii(ii)	49.238	37.068
<b>Total</b>	<b>337.363</b>	<b>330.823</b>

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

*In mii lei*

	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
<b>Platile minime de leasing</b>		
2012	-	114
2013	-	382
2014	424	432
2015	424	417
2016	424	432
2017	424	432
2018	207	72
<b>Total plati minime de leasing</b>	<b>1.903</b>	<b>2.281</b>
Minus dobanda viitoare	-237	-485
<b>Valoarea prezenta a platilor minime de leasing</b>	<b>1.666</b>	<b>1.796</b>

(ii) Sumele cuprinse in „Provizioane pentru alte datorii” sunt prezentate astfel:

	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
<i>In mii lei</i>		
Provizioane angajamente de creditare	10.314	10.020
Provizioane pentru beneficii ale angajatilor sub forma absentelor compensate	2.927	6.042
Provizioane pentru alte beneficii ale angajatilor	35.924	20.921
Provizioane pentru alte datorii	73	85
<b>Total</b>	<b>49.238</b>	<b>37.068</b>

## Banca Transilvania S.A.

### 32. Capitalul social

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2013 era format din 2.206.436.324 actiuni ordinare cu valoarea nominala de 1 leu fiecare (la 31 decembrie 2012: 1.903.042.413 actiuni la valoarea nominala de 1 leu fiecare). Structura actionariatului este prezentata in Nota 1.

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Capital social varsat inregistrat la Registrul Comertului	2.206.436	1.903.042
Ajustarea la inflatie a capitalului social	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizarilor corporale a caror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398
<b>Total</b>	<b>2.292.937</b>	<b>1.989.543</b>

Majorarea capitalului prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar, din rezerve din reevaluare si prime de emisiune in valoare de 303.393.911 lei a fost inregistrata la Registrul Comertului in 2013.

### 33. Alte rezerve

La 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012 rezervele erau formate din:

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Riscuri bancare generale (i)	77.893	77.893
Rezerva statutară (ii)	161.977	139.446
Castiguri / Pierderi din valoarea justa recunoscute in capitaluri proprii (nete de impozit), aferente instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	79.364	82.525
<b>Total</b>	<b>319.234</b>	<b>299.864</b>

#### Rezerve statutare

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
La 1 ianuarie	139.446	121.437
Distributia profitului	22.531	18.009
<b>Total</b>	<b>161.977</b>	<b>139.446</b>

- (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 si respectiv al filialelor.

Rezervele statutare nu sunt distribuibile actionarilor.

## **Note la situatiile financiare consolidate**

### **34. Tranzactii cu parti afiliate**

#### **Tranzactii cu actionarii**

In timpul anului financiar incheiat la 31 decembrie 2013, urmatoarele tranzactii au fost derulate cu principalii actionari:

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Active</b>		
Credite acordate actionarilor	-	763
<b>Datorii</b>		
Conturi curente, depozite, creante atasate	32.383	114.422
Imprumuturi de la institutii financiare	320.421	458.985
Imprumuturi subordonate	-	106.662
Titluri subordonate	111.525	-
<b>Profit si pierdere</b>		
Venituri din dobanzi si comisioane	68	156
Venit din comision de performanta	10	294
Cheltuieli cu dobanzi, comisioane	24.610	37.747

#### **Tranzactii cu personalul cheie din conducere**

In timpul anului financiar incheiat la 31 decembrie 2013, au fost incheiate urmatoarele tranzactii cu personalul aflat in functii cheie de conducere:

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Active</b>		
Credite acordate personalului cheie din conducere, creante atasate si provizioane	92.588	100.635
<b>Datorii</b>		
Conturi curente la Banca Transilvania SA, depozite, atasate	65.595	53.074
<b>Angajamente in favoarea personalului cheie din conducere</b>	<b>7.649</b>	<b>6.987</b>
<b>Profit si pierdere</b>		
Venituri din dobanzi si comisioane	4.894	4.891
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	2.220	1.999

In timpul anului 2013, cheltuielile cu salariile membrilor Consiliului de Administratie si Conducerii Executive a Grupului au insumat 7.698 mii LEI (la 2012: 5.985 mii LEI)

### **35. 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.

## **Note la situatiile financiare consolidate**

### **35. Angajamente si contingente (continuare)**

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>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Garantii emise	1.866.259	1.753.730
Angajamente de credit	3.002.719	2.418.410
<b>Total</b>	<b>4.868.978</b>	<b>4.172.140</b>

Pentru angajamentele in favoarea clientelei au fost constituite provizioane in suma de 10.314 mii lei (2012:10.020 mii lei)

La data de 31 decembrie 2013 tranzactiile in devize la termen neajunse la scadenta au fost:

#### *Operatiuni forward*

Operatiuni cu clientii persoane juridice:

Cumparari 275.059 lei echivalent 59.834 EUR

#### *Operatiuni cu bancile:*

Cumparari 361.554.850 lei echivalent 80.950.000 EUR

Cumparari 58.000.000 EUR echivalent 258.939.300 lei

Vanzari 53.000.000 EUR echivalent 72.888.489 USD

### **36. 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 ai Bancii de 404.942 mii lei (la 31 decembrie 2012: 341.259 mii lei) si numarul mediu ponderat al actiunilor ordinare in sold in timpul anului dupa cum urmeaza:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Actiuni ordinare emise la 1 ianuarie	1.903.042.413	1.773.658.066
Efectul actiunilor emise in timpul anului	155.385.376	72.408.476
Numarul mediu ponderat al actiunilor la data de 31 decembrie	2.058.427.789	2.149.460.453
Numarul mediu ponderat al actiunilor la data de 31 decembrie (actualizat)	n/a	n/a

### **37. Evenimente ulterioare datei situatiei consolidate a pozitiei financiare**

Nu au existat evenimente ulterioare datei situatiei consolidate a pozitiei financiare care sa fie semnificative pentru Grup si pentru exercitiul financiar al anului 2013.

Horia Ciorcila  
*Presedinte*

George Calinescu  
*Director General Adjunct*