

**Banca Transilvania S.A.**

**Situatii Financiare Individuale**  
**31 decembrie 2013**

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

# **Banca Transilvania S.A.**

## **CUPRINS**

Declaratie privind responsabilitatea intocmirii situatiilor financiare individuale

Raportul auditorului independent

Contul de profit si pierdere individual si situatia individuala a altor elemente

ale rezultatului global 1 - 2

Situatia individuala a pozitiei financiare 3

Situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii 4 - 5

Situatia individuala a fluxurilor de trezorerie 6 - 7

Note la situatiile financiare individuale 8 - 73

## **Contul de profit si pierdere individual si situatia individuala a altor elemente ale rezultatului global**

*Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie*

	<b>Note</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
		<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>
Venituri din dobanzi		1.846.013	1.971.159
Cheltuieli cu dobanzile		-855.631	-1.040.995
		<hr/>	<hr/>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>7</b>	<b>990.382</b>	<b>930.164</b>
Venituri din speze si comisioane		435.175	420.077
Cheltuieli cu speze si comisioane		-73.439	-63.016
		<hr/>	<hr/>
<b>Venituri nete din speze si comisioane</b>	<b>8</b>	<b>361.736</b>	<b>357.061</b>
Venit net din tranzactionare	9	128.832	131.164
Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	10	203.613	75.344
Contributia la Fondul de Garantare Depozite in Sistemul Bancar		-64.398	-54.045
Alte venituri din exploatare	11	39.172	44.340
		<hr/>	<hr/>
<b>Venituri operationale</b>		<b>1.659.337</b>	<b>1.484.028</b>
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere pentru active, alte datorii si angajamente de creditare	12	-407.384	-374.634
Cheltuieli cu personalul	13	-441.242	-415.916
Cheltuieli cu amortizarea	21,22	-56.780	-46.422
Alte cheltuieli operationale	14	-310.829	-306.297
		<hr/>	<hr/>
<b>Cheltuieli operationale</b>		<b>-1.216.235</b>	<b>-1.143.269</b>
<b>Profitul inainte de impozitare</b>		<b>443.102</b>	<b>340.759</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15	-68.204	-20.327
		<hr/>	<hr/>
<b>Profitul exercitiului financiar</b>		<b>374.898</b>	<b>320.432</b>

## **Contul de profit si pierdere individual si situatia individuala a altor elemente ale rezultatului global**

*Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie*

	Note	2013 <i>Mii lei</i>	2012 <i>Mii lei</i>
<b>Profitul exercitiului financiar</b>		<b>374.898</b>	<b>320.432</b>
<b>Elemente care nu pot fi niciodata reclassificate in profit sau pierdere</b>		<b>-5.568</b>	<b>-28.914</b>
Cresteri/descresteri din reevaluarea imobilizarilor corporale, nete de impozit		-5.517	4.738
Alte elemente ale rezultatului global		-51	-33.652
<b>Elemente care sunt sau pot fi reclassificate la profit sau pierdere</b>			
Rezerve de valoare justa (instrumente financiare disponibile pentru vanzare), nete de impozit, din care:		<b>10.303</b>	<b>90.139</b>
Castig net din tranzactii cu instrumente financiare disponibile pentru vanzare, transferat in contul de profit si pierdere		-187.552	-75.104
Modificarea valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare		197.855	165.243
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat</b>		<b>379.633</b>	<b>381.657</b>

Situatiile financiare individuale 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 individuala a pozitiei financiare**

*la 31 decembrie*

	Note	2013 Mii lei	2012 Mii lei
<b>Active</b>			
Numerar si echivalente de numerar	16	4.101.913	5.576.290
Plasamente la banci	17	1.758.512	1.383.114
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	18	11.122	39.179
Credite si avansuri acordate clientilor	19	16.667.200	15.457.481
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	20	8.936.455	6.529.701
Imobilizari corporale	22	289.046	290.006
Imobilizari necorporale	23	82.908	80.090
Investitii in participatii	21	73.956	74.053
Alte active	25	144.753	142.130
<b>Total active</b>		<b>32.065.865</b>	<b>29.572.044</b>
<b>Datorii</b>			
Depozite de la banci	26	418.755	45.953
Depozite de la clienti	27	25.803.860	23.232.922
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	28	2.067.261	2.969.302
Alte datorii subordonate	29	337.913	288.810
Datorii privind impozitul amanat	24	59.985	28.228
Alte datorii	30	295.597	311.892
<b>Total datorii</b>		<b>28.983.371</b>	<b>26.877.107</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social	31	2.292.937	1.989.543
Rezultat reportat		430.043	376.144
Actiuni proprii		-818	-7.752
Rezerva din reevaluare	32	28.997	38.125
Alte rezerve	32	331.335	298.877
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>3.082.494</b>	<b>2.694.937</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>32.065.865</b>	<b>29.572.044</b>

Situatiile financiare individuale 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 individuala a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>In mii lei</i>	Capital social	Prime de emisiune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>1.989.543</b>	-	-7.752	38.125	298.877	376.144	2.694.937
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar</b>							
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	374.898	374.898
<b>Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe</b>							
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare a imobiliz- arilor corporale	-	-	-	-4.191	-	4.191	-
Rezerva din reevaluare a imobilizarilor corporale, nete de inpozit	-	-	-	-4.937	-	-580	-5.517
Castiguri/(pierderi) din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	10.303	-	10.303
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-51	-51
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-9.128</b>	<b>10.303</b>	<b>378.458</b>	<b>379.633</b>
<b>Contributii si distributii ale actionarilor</b>							
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar	303.394	-	-	-	-	-303.394	-
Achizitia de actiuni proprii	-	-	-13.233	-	-	-	-13.233
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	22.155	-22.155	-
Plati pe baza de actiuni	-	-	20.167	-	-	990	21.157
<b>Total contributii si distributii ale actionarilor</b>	<b>303.394</b>	<b>-</b>	<b>6.934</b>	<b>-</b>	<b>22.155</b>	<b>-324.559</b>	<b>7.924</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>2.292.937</b>	<b>-</b>	<b>-818</b>	<b>28.997</b>	<b>331.335</b>	<b>430.043</b>	<b>3.082.494</b>

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 8 la 73 fac parte integranta din aceste situatii financiare individuale.

## Banca Transilvania S.A.

### Situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>In mii lei</i>	Capital social	Prime de emisiune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<b>Sold la 31 decembrie 2011</b>	<b>1.860.159</b>	<b>732</b>	<b>-1.904</b>	<b>34.134</b>	<b>191.700</b>	<b>234.983</b>	<b>2.319.804</b>
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar</b>							
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	320.432	<b>320.432</b>
<b>Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe</b>							
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-747	-	747	-
Rezerva din reevaluare a imobiliarilor corporale, nete de impozit	-	-	-	4.738	-	-	<b>4.738</b>
Castiguri/(pierderi) din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	90.139	-	<b>90.139</b>
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-33.652	<b>-33.652</b>
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.991</b>	<b>90.139</b>	<b>287.527</b>	<b>381.657</b>
<b>Contributii si distributii ale actionarilor</b>							
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar	128.652	-	-	-	-	-128.652	-
Achizitia de actiuni proprii	-	-	-20.945	-	-	-	<b>-20.945</b>
Majorare capitalului social din prime de emisiune	732	-732	-	-	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	17.038	-17.038	-
Plati pe baza de actiuni	-	-	15.097	-	-	-676	<b>14.421</b>
<b>Total contributii si distributii ale actionarilor</b>	<b>129.384</b>	<b>-732</b>	<b>-5.848</b>	<b>-</b>	<b>17.038</b>	<b>-146.366</b>	<b>-6.524</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>1.989.543</b>	<b>-</b>	<b>-7.752</b>	<b>38.125</b>	<b>298.877</b>	<b>376.144</b>	<b>2.694.937</b>

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 8 la 73 fac parte integranta din aceste situatii financiare individuale.

## Banca Transilvania S.A.

### Situatia individuala a fluxurilor de trezorerie

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>In mii lei</i>	<b>Nota</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Flux de numerar din/ (folosit din) activitatea de exploatare</b>			
Profitul exercitiului financiar		<b>374.898</b>	<b>320.432</b>
<b>Ajustari pentru:</b>			
Cheltuiala cu amortizarea	22,23	56.780	46.422
Ajustari pentru depreciere si scoateri in afara bilantului ale activelor financiare, altor datorii si angajamente de creditare	12	407.384	374.634
Ajustarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		1.080	-11.829
Cheltuieli cu impozitul pe profit	15	68.204	20.327
Alte ajustari		-88.292	-2.694
<b>Profitul net ajustat cu elemente nemonetare</b>		<b>820.054</b>	<b>747.292</b>
<b>Modificari in activele si pasivele din exploatare</b>			
Modificarea titlurilor de valoare		-2.363.317	-518.314
Modificarea depozitelor si plasamentelor la banci		-50.371	216.290
Modificarea creditelor si avansurile acordate clientilor		-1.531.044	-1.780.143
Modificarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		26.977	92.170
Modificarea altor active		-17.458	-58.586
Modificarea depozitelor de la banci		372.626	-205.032
Modificarea depozitelor de la clienti		2.589.848	2.913.886
Modificarea altor pasive		-62.386	121.597
Impozit pe profit platit/incasat		-15.451	-67.382
<b>Numerar net din/(folosit in) activitati de exploatare</b>		<b>-230.522</b>	<b>1.461.778</b>
<b>Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de investitii</b>			
Achizitii nete de imobilizari corporale si necorporale		-52.857	-71.941
Achizitii de participatii		-	-1.280
Dividende incasate	10	508	664
<b>Numerar net folosit in activitatea de investitii</b>		<b>-52.349</b>	<b>-72.557</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		-856.417	491.052
Incasari din investitii pastrate pana la scadenta		-	780
Plati pentru actiuni de trezorerie		-13.233	-20.945
<b>Numerar net din/ (folosit in) activitatea de finantare</b>		<b>-869.650</b>	<b>470.887</b>



## Banca Transilvania S.A.

### Situatia individuala 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	- 1.152.521	1.860.108
Numerarul si elemente de numerar la inceputul anului	6.879.478	5.019.370
<b>Numerarul si elemente de numerar la sfarsitul anului</b>	<b>5.726.957</b>	<b>6.879.478</b>

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

<i>In mii lei</i>	Nota	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Numerar in caserie si echivalente de numerar	15	4.101.913	5.576.290
Plasamente la alte banci – mai putin de 3 luni		1.626.144	1.304.788
Mai putin dobanda atasata		-1.100	-1.600
<b>Numerar si echivalente de numerar in situatia individuala a fluxurilor de trezorerie</b>		<b>5.726.957</b>	<b>6.879.478</b>

### Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind

<i>In mii lei</i>	2013	2012
Dobanda incasata	1.784.938	1.734.054
Dobanda platita	875.487	1.001.662

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare individuale

### 1. Entitatea raportoare si bazele prezentarii

#### a) Entitatea raportoare

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). 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:

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
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.

#### b) Declaratie de conformitate

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

Banca intocmeste si un set de situatii financiare consolidate ale Grupului in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeana, in vigoare la data de raportare anuala a Grupului, 31 decembrie 2013.

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **1. Entitatea raportoare si bazele prezentarii (*continuare*)**

#### **c) Bazele evaluarii**

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

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

Investitiile Bancii in filiale si entitati asociate sunt contabilizate la cost conform IAS 27 „Situatii financiare consolidate si individuale” in aceste situatii financiare individuale.

#### **d) Moneda functionala si de prezentare**

Elementele incluse in situatiile financiare individuale sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal in care entitatea opereaza („moneda functionala”). Situatiile financiare individuale sunt prezentate in lei, care este moneda functionala si de prezentare a Bancii, rotunjite la mie.

#### **e) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative**

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

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

Informatiile legate de acele estimari folosite in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare individuale, precum si estimarile ce implica un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate in Notele 3 si 4.

Metodele si politicile contabile semnificative au fost aplicate in mod consecvent de catre Banca de-a lungul exercitiilor financiare prezentate in aceste situatii financiare individuale.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare individuale

### 2. Metode si politici contabile semnificative

#### a) Tranzactii in moneda straina

##### i) Tranzactii in moneda straina

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in lei la cursul oficial de schimb de la data decontarii tranzactiei. Activele si datoriile monetare inregistrate in devize la data intocmirii situatiei individuale a pozitiei financiare sunt exprimate in moneda functionala la cursul din ziua respectiva. Castigurile sau pierderile din decontarea acestora si din conversia folosind cursul de schimb de la sfarsitul exercitiului financiar a activelor si datoriilor monetare 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 Bancii, 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 individuale a pozitiei financiare;
- elementele de venituri si cheltuieli ale acestei operatiuni au fost transformate la cursul mediu de schimb al perioadei, ca o estimare pentru cursurile de schimb aferente datelor tranzactiilor; si
- toate diferentele rezultate au fost clasificate ca si capitaluri proprii pana la momentul cedarii investitiei.

Ratele de schimb al principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31 decembrie 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%

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

#### **b) 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 situatii individuale 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 Banca, 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 individuale.

Astfel, valorile exprimate in unitatea de masura curenta la 31 decembrie 2003 sunt tratate ca baza pentru valorile contabile raportate in aceste situatii financiare individuale 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.

#### **c) 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, Banca 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.

#### **d) Venituri din speze si comisioane**

Comisioanele rezulta din serviciile financiare oferite de Banca: 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.

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

#### **d) Venituri din speze si comisioane (continuare)**

Alte venituri din comisioane provenite din serviciile financiare prestate de catre Banca, 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.

#### **e) 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.

#### **f) Castiguri si pierderi din tranzactionarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare**

Castigurile si pierderile din tranzactionarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la momentul vanzarii instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare. Acestea reprezinta diferenta intre pretul obtinut si costul amortizat al instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare.

#### **g) Dividende**

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

Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

#### **h) Plati de leasing**

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

#### **i) Impozitul pe profit**

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

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data situatiei individuale 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 anulara acestora se impoziteaza in ordinea inregistrarii lor.

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

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

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 individuale. Impozitul amanat nu se recunoaste pentru urmatoarele diferente temporare: recunoasterea initiala a fondului comercial, recunoasterea initiala a activelor si datoriilor provenite din tranzactii care nu sunt combinari 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 individuale a pozitiei financiare.

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

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost la 31 decembrie 2013 de 16% (31 decembrie 2012: 16%).

#### **j) Active si datorii financiare**

##### **(i) Clasificari**

Banca 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 Banca si instrumente financiare derivate.

*Creditele si avansurile* sunt active financiare cu plati fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piata activa, altele decat cele pe care Banca intentioneaza sa le vanda imediat sau in viitorul apropiat, acelea pe care Banca, in momentul recunoasterii initiale, le clasifica ca fiind la valoare justa prin profit sau pierdere, acelea pe care Banca, 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.

*Investitiile detinute pana la scadenta* reprezinta acele active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile si scadenta fixa pe care Banca 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.

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

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

##### *(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.

Banca 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 Banca a devenit parte la prevederile contractuale ale instrumentului financiar.

##### *(iii) Derecunoastere*

Banca derecunoaste un activ financiar atunci cand drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expira sau atunci cand Banca 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 Banca sau creat pentru Banca 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.

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

Banca intra intr-o tranzactie prin care transfera active recunoscute in situatia individuala 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 individuala 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 Banca 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, Banca recunoaste in continuare activul in masura in care ramane implicat, gradul de implicare fiind determinat de gradul in care este expus la schimbarea de valoare a activului transferat.

##### *(iv) Compensari*

Activele si datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat in situatia individuala 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.



# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare individuale

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

#### j) Active si datorii financiare (*continuate*)

##### (iv) *Compensari (continuate)*

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 Bancii.

##### (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. *Politica aplicabila 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 banca are acces. Valoarea justa a unei datorii reflecta riscul de neexecutare a acesteia.

Atunci cand exista informatii disponibile, Banca masoara valoarea justa a unui instrument utilizand pretul cotate 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 cotate pe o piata activa, atunci Banca 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 Banca stabileste ca valoarea justa la recunoasterea initiala difera fata de pretul tranzactiei iar valoarea justa nu este evidentiata nici de un pret cotate 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.

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

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

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

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

###### *b. Politica aplicabila 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, Banca 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, Banca stabileste valoarea justa folosind diverse tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare cuprind tranzactii recente ce au avut loc in conditii normale de piata (cand acestea sunt disponibile), referiri la valori juste ale altor instrumente care sunt substantial similare, analize de fluxuri viitoare de numerar si modele de pret pentru optiuni. Metoda aleasa de evaluare trebuie sa aiba in considerare informatiile disponibile din piata, sa se bazeze cat mai putin pe estimarile Bancii, sa inglobeze toti factorii pe care participantii din piata ii iau in considerare in stabilirea preturilor si sa fie consistenta cu metodologiile economice acceptate avute in vederea stabilirii preturilor instrumentelor financiare. Tehnicile de evaluare reprezinta asteptarile pietei si indici ai factorilor de sensibilitate a riscului. Banca 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 individuale 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 cotationat pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru depreciere.

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

#### **j) Active si datorii financiare (*continuate*)**

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

La data fiecarei situatii individuale a pozitiei financiare, Banca 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. Valoarea contabila a activului poate fi diminuada direct sau prin folosirea unui cont de provizion. Cheltuiala cu pierderea din depreciere se recunoaste in rezultatul exercitiului.

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

##### ***Credite si avansuri acordate clientilor***

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

- (a) dificultati financiare semnificative ale imprumutatului, determinate in conformitate cu sistemul intern al Bancii 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, 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 bancii, sau
  - conditii economice nationale sau locale care pot fi corelate cu pierderea/deprecierea activelor Bancii.

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

#### **j) Active si datorii financiare (*continuate*)**

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

###### ***Credite si avansuri acordate clientilor (continuate)***

Banca evalueaza daca exista indicii obiective de depreciere, asa dupa cum sunt prezentate anterior, in mod individual pentru credite acordate clientilor care sunt individual semnificative, sau in mod individual sau colectiv pentru credite care nu sunt individual semnificative.

In situatia in care Banca 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 intr-un grup cu caracteristici ale riscului de credit similare si testeaza in mod colectiv grupul pentru depreciere. Creditele 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 garantate reflecta fluxurile care pot rezulta din recuperarea garantiilor minus costurile legate de obtinerea si vanzarea garantiilor, fie ca recuperarea este sau nu probabila.

In scopul evaluarii colective a deprecierei, creditele acordate clientilor 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 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 care sunt evaluate in mod colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza experientei pierderilor istorice pentru credite 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.

Banca 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.

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

### **Note la situatiile financiare individuale**

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

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

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

###### ***Active financiare prezentate la cost***

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

###### **(viii) Desemnarea la valoare justa prin profit sau pierdere**

Banca 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.

##### **k) Numerar si echivalent de numerar**

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

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

##### **l) Active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare**

Activele si datoriile financiare detinute pentru tranzactionare sunt cele pe care Banca 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 individuala a pozitiei financiare iar costurile de tranzactionare sunt inregistrate direct in rezultatul exercitiului. Toate schimbarile de valoare justa sunt recunoscute ca parte din venitul net din tranzactionare in rezultatul exercitiului. Activele si datoriile detinute pentru tranzactionare nu pot fi reclassificate ulterior recunoasterii lor.

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

#### **m) 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 individuala a pozitiei financiare.

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

##### **(ii) Instrumente financiare derivate incorporate**

Instrumentele financiare derivate pot fi incluse in alt angajament contractual (un „contract gazda”). Banca 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 individuala a pozitiei financiare impreuna cu contractul gazda.

#### **n) Credite si avansuri**

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

Creditele, avansurile 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 2(c), mai putin situatiile cand Banca doreste sa pastreze creditele si avansurile la valoare justa prin profit sau pierdere asa cum este descris in nota 2.(j)(viii).

Creditele si avansurile sunt prezentate la valoarea neta dupa deducerea ajustarilor de depreciere. Acestea sunt inregistrate pe baza creditelor si avansurilor identificate ca fiind depreciate pe baza evaluarii continue, pentru a aduce aceste active la valoarea lor recuperabila.

#### **o) Titluri de valoare**

Titlurile de valoare sunt masurate initial la valoarea justa plus costurile directe aferente tranzactiei initiale si ulterior inregistrate in functie de clasificarea lor ca detinute pana la scadenta, la valoarea justa prin profit sau pierdere, 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 ratei de dobanda efectiva. 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 Banca 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 Banca 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 Banca, astfel ca nu puteau fi anticipate in mod rezonabil.

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

### **Note la situatiile financiare individuale**

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

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

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

Banca 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 2(1).

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

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

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

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

##### **p) Imobilizari corporale**

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

Imobilizarile corporale sunt evidentiate la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii. Cheltuielile de investitii in imobilizari corporale sunt capitalizate si amortizate o data cu darea in folosinta a activelor.

###### **(ii) *Costurile ulterioare***

Banca 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 Bancii si costul acestei imobilizari poate fi masurat in mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuiala in rezultatul exercitiului in momentul efectuării lor.

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

#### **p) Imobilizari corporale (*continuate*)**

##### *(iii) Amortizarea*

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

Duratele de viata estimate pe categorii sunt urmatoarele:

Cladiri	50 ani
Amenajari cladiri inchiriate (medie)	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**

Activele necorporale sunt masurate initial la cost.

##### *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 Bancii, 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) 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



# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare individuale

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

#### s) Deprecierea activelor altele decat activele financiare (*continuate*)

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.

#### t) Depozite ale clientilor

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

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

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

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

#### v) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute in situatia individuala a pozitiei financiare atunci cand pentru Banca 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 Banca 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).

#### 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 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 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 nu are alte obligatii suplimentare.

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

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

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

##### y) Beneficiile angajatilor (*continuate*)

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

##### w) Actiuni proprii

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

##### aa) Reclasificari

In anul 2013, Banca a reclasificat 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 comisiunile 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:

<i>mii lei</i>	2012		
	Inainte de reclasificare	Efectul reclasificarii	Dupa reclasificare
Venituri din dobanzi	2.012.405	-41.246	1.971.159
Cheltuieli cu dobanzile	-1.074.536	33.541	-1.040.995
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>937.869</b>	<b>-7.705</b>	<b>930.164</b>
Comisioane de gestiune	67.639		
<b>Venituri din speze si comisioane</b>	<b>424.700</b>	<b>-67.639</b>	<b>357.061</b>
Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	-	75.344	75.344
Venituri operationale	1.484.028	-	1.484.028

## Note la situatiile financiare individuale

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

#### ab) 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 individuale:

- 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 Bancii se asteapta sa se modifice. Banca nu a decis inca data la care va aplica noul standard. Acest standard nu a fost adoptat inca de catre Uniunea Europeana.

- Amendamente la IFRS 10 – Situatii financiare consolidate, IFRS 12 - Informații 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.

## Note la situatiile financiare individuale

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

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

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 conform 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 in mod 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. Banca 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. Banca nu estimeaza un impact material asupra situatiilor financiare rezultat din acest standard.
- IAS 27 (2011) Situatii 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. Banca 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 Bancii.
- 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. Banca 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").

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

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

Amendamentele nu introduc noi reguli pentru compensarea activelor si datoriilor financiare, ci clarifica criteriile de compensare pentru adresarea neconcordantelor 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. Banca 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. 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 prezintiunilor actualizate ale fluxurilor de trezorerie, o entitate trebuie sa prezinte rata (ratele) de actualizare pentru perioada curenta si cea anterioara. Banca 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. Banca nu estimeaza un impact material asupra situatiilor financiare, intrucat nu aplica contabilitatea de acoperire.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare individuale

### 3. Politici de gestionare a riscului financiar

#### a) Introducere

Banca este expusa urmatoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

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

Acesta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Bancii fata de fiecare risc mentionat mai sus, obiectivele Bancii, politicile si procesele de evaluare si gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care este expusa Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate si riscul de piata. Riscul de piata include riscul valutar, 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 in cadrul Bancii.

Consiliul de Administratie are o responsabilitate generala in ceea ce priveste stabilirea si monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor in Banca. Consiliul de Administratie a desemnat Comitetul Conducatorilor, 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.

#### *Cadrul gestionarii riscurilor*

Consiliul de Administratie monitorizeaza conformitatea politicilor de risc ale Bancii si adecvarea cadrului general de management al riscului in corelatie cu riscurile la care este expusa Banca.

Strategia Bancii privind administrarea riscurilor semnificative are in vedere asigurarea realizarii indicatorilor bugetari previzionati in conditii de risc controlat care sa asigure atat continuitate in desfasurarea activitatii Bancii pe baze sanatoase cat si protejarea intereselor actionarilor si clientilor. Banca Transilvania adopta un profil de risc in conformitate cu apetitul la risc, cu strategiile si politicile corespunzatoare privind administrarea riscurilor semnificative, corelate cu strategia generala, capitalurile proprii ale Bancii si experienta sa in managementul riscurilor.

O revizuire sistematica a principalelor elemente de administrare a riscurilor bancii este realizata periodic (de regula anual) cu participarea membrilor Comitetul Conducatorilor, Comitetului Executiv de Management si responsabilii Directiilor 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 Bancii 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 revizuii regulate cat si ad-hoc asupra controalelor si procedurilor de gestiune a riscurilor iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

## Note la situatiile financiare individuale

### 3. Politici de gestionare a riscului financiar

#### b) Riscul de credit

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

Banca este expusa 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 Bancii 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. Banca este expusa 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, Banca este expusa la riscul de credit extrabilantier, prin angajamentele de finantare si emitere de garantii (vezi nota 34).

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

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 Banca Transilvania;
- Identificarea, monitorizarea si controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Bancii;
- Urmarirea conformitatii cu normele interne, normele BNR si legislatia in vigoare in activitatea de creditare desfasurata de unitatile teritoriale;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde 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;

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

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

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

- 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 Bancii 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.

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

Banca 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 Banca, angajamente de extindere a facilitatilor, si garantiile emise.



## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

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

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

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

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

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Clienti persoane fizice	31,63%	32,60%
Productie	16,80%	15,18%
Comert	16,26%	16,44%
Constructii	8,12%	7,48%
Servicii	5,04%	5,00%
Agricultura	4,33%	4,50%
Transport	3,78%	4,20%
Imobiliare	2,73%	2,56%
Altii	2,68%	2,41%
Industria energetica	2,41%	2,46%
Persoane fizice autorizate	1,80%	1,79%
Institutii financiare	1,46%	1,79%
Industria chimica	1,43%	1,71%
Industria miniera	0,89%	0,99%
Telecomunicatii	0,47%	0,68%
Institutii guvernamentale	0,13%	0,15%
Pescuit	0,04%	0,06%
	<hr/> <hr/> 100,00%	<hr/> <hr/> 100,00%

La 31 decembrie 2013, total expuneri bilantiere si extrabilantiere erau de 24.091.737 mii lei (31 decembrie 2012 21.786.278 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.

Banca 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. Banca nu a retinut garantii pentru creditele si avansurile acordate bancilor.

Banca foloseste grade de risc atat pentru creditele testate individual cat si pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Banca, 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 BT 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.

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

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

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

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

		2013	2012
<b>La cost amortizat</b>			
Grad 1	Risc scazut	14.084.308	13.139.617
Grad 2-3	Risc moderat	987.247	1.183.107
Grad 4-6	Risc mediu	988.322	969.303
Grad 7	Risc ridicat	490.543	172.942
Grad 8	Depreciate	2.609.839	2.103.516
<b>Valoare bruta</b>		<b>19.160.259</b>	<b>17.568.485</b>
<hr/>			
Ajustari pentru depreciere (individuale si colective)		-2.493.059	-2.111.004
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>16.667.200</b>	<b>15.457.481</b>
<hr/>			
<b>Valori brute nerestante si nedepreciate</b>			
Grad 1	Risc scazut	13.372.633	12.188.331
Grad 2-3	Risc moderat	755.027	809.334
Grad 4-6	Risc mediu	58.003	68.784
<b>Total</b>		<b>14.185.663</b>	<b>13.066.449</b>
<hr/>			
<b>Valori brute pe benzi de restanta a creditelor si avansurilor acordate clientilor, restante dar nedepreciate</b>			
	1-15 zile	752.390	1.074.514
	15-30 zile	183.552	239.539
	30-60 zile	275.097	337.682
	60-90 zile	247.163	260.576
	90-180 zile	112.340	128.382
	180 zile +	20.041	16.960
<b>Total</b>		<b>1.590.583</b>	<b>2.057.653</b>
<hr/>			
<b>Valori brute ale creditelor si creantelor acordate clientilor cu ajustari specifice (individuale)</b>			
Grad 4-6	Risc mediu	283.631	167.925
Grad 7	Risc ridicat	490.543	172.942
Grad 8	Depreciate	2.609.839	2.103.516
<b>Total</b>		<b>3.384.013</b>	<b>2.444.383</b>
<hr/>			
<b>Ajustari pentru depreciere</b>			
Individuale		-1.385.998	-1.073.670
Colective		-1.107.061	-1.037.334
<b>Total ajustari pentru depreciere</b>		<b>-2.493.059</b>	<b>-2.111.004</b>
<hr/>			

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

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

La 31 decembrie 2013, Banca avea in sold 3.167.236 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 de 490.544 mii lei, reprezentand in principal credite cu scadenta finala modificata in ultimele 12 luni.

In plus, Banca are angajamente de creditare la 31 decembrie 2013 in suma de 4.931.541 mii lei (31 decembrie 2012: 4.219.757 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 Banca 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 Banca considera ca nu este cazul sa le provizioneze specific datorita valorii garantiei/ colateralului disponibil si/ sau a gradului de colectare a sumelor datorate Bancii.

#### *Ajustari pentru depreciere*

Banca 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.

#### *Politica de radiere a creditelor*

Banca radiaza din evidenta contabila credite/titluri (si orice pierderi din depreciere legate de acestea) atunci cand Comitetul de Credit al Bancii 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 145.625 mii lei (31 decembrie 2012: 63.404 mii lei).

Banca detine garantii pentru credite si avansuri acordate clientelei sub forma de garantii ipotecare pe terenuri si cladiri si sub forma de ipoteci mobiliare pe utilaje si echipamente, stocuri, polite de asigurare si alte garantii. Banca 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.

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

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

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

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	4.060.292	4.840.149
Garantii reale mobiliare	474.805	763.835
Alte garantii	198.788	96.301
	<b>4.733.885</b>	<b>5.700.285</b>
<i>Aferente creditelor care prezinta un risc scazut</i>		
Proprietati imobiliare	11.540.642	10.423.197
Garantii reale mobiliare	1.842.409	1.920.418
Alte garantii	1.570.695	194.895
	<b>14.953.746</b>	<b>12.538.510</b>
<b>Total</b>	<b>19.687.631</b>	<b>18.238.795</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 individuale**

### **3. 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. Banca se preocupa in permanenta de contracararea acestui tip de risc.

Banca 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. Banca incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadente diferite si in valute diferite. Banca controleaza in permanenta riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile de finantari si diversificand baza de finantare.

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

Banca efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul de lichiditate.

Actiunile si datoriile Bancii 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 individuale

#### 3. 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	25.803.860	-25.929.137	-17.980.079	-3.621.263	-1.823.338	-824.491	-1.577.923	-102.043	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	2.405.174	-2.594.477	-1.554.119	-153.453	-93.838	-303.836	-186.995	-302.236	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>28.627.789</b>	<b>-28.942.563</b>	<b>-19.952.838</b>	<b>-3.775.025</b>	<b>-1.917.176</b>	<b>-1.128.327</b>	<b>-1.764.918</b>	<b>-404.279</b>	<b>-</b>
<b>Active financiare</b>									
Numerar si echivalent numerar	4.101.913	4.101.913	4.101.913	-	-	-	-	-	-
Plasamente la banci	1.758.512	1.775.951	1.643.896	33.955	22.637	55.029	9.381	11.053	-
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	11.122	11.122	5.561	-	-	-	-	-	5.561
Credite si avansuri acordate clientilor	16.667.200	24.577.829	4.965.378	2.366.374	6.183.408	3.395.898	2.179.820	5.486.951	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	8.936.455	10.581.380	7.575.196	182.746	213.486	1.070.025	658.889	795.205	85.833
Investitii in participatii	73.956	73.956	-	-	-	-	-	-	73.956
<b>Total active financiare</b>	<b>31.549.158</b>	<b>41.122.151</b>	<b>18.291.944</b>	<b>2.583.075</b>	<b>6.419.531</b>	<b>4.520.952</b>	<b>2.848.090</b>	<b>6.293.209</b>	<b>165.350</b>
<b>Pozitia neta</b>		<b>12.179.588</b>	<b>-1.660.894</b>	<b>-1.191.950</b>	<b>4.502.355</b>	<b>3.392.625</b>	<b>1.083.172</b>	<b>5.888.930</b>	<b>165.350</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

#### 3. 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	23.232.922	-23.396.630	-15.927.324	-3.459.275	-1.578.262	-917.234	-1.401.888	-112.647	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	3.258.112	-3.327.866	-1.770.651	-96.070	-404.644	-902.958	-117.212	-36.331	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>26.536.987</b>	<b>-26.770.466</b>	<b>-17.743.643</b>	<b>-3.555.647</b>	<b>-1.982.906</b>	<b>-1.820.192</b>	<b>-1.519.100</b>	<b>-148.978</b>	<b>-</b>
<b>Active financiare</b>									
Numerar si echivalent numerar	5.576.290	5.576.290	5.576.290	-	-	-	-	-	-
Plasamente la banci	1.383.114	1.403.038	1.307.796	1.207	3.273	65.762	12.900	12.100	-
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	39.179	39.179	19.589	-	-	-	-	-	19.590
Credite si avansuri acordate clientilor	15.457.481	22.893.001	4.241.449	2.619.552	5.727.059	3.042.062	1.847.547	5.415.332	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	6.529.701	7.473.091	5.711.200	142.911	185.922	736.245	436.946	196.824	63.043
Investitii in participatii	74.053	74.053	-	-	-	-	-	-	74.053
<b>Total active financiare</b>	<b>29.059.818</b>	<b>37.458.652</b>	<b>16.856.324</b>	<b>2.763.670</b>	<b>5.916.254</b>	<b>3.844.069</b>	<b>2.297.393</b>	<b>5.624.256</b>	<b>156.686</b>
<b>Pozitia neta</b>		<b>10.688.186</b>	<b>-887.319</b>	<b>-791.977</b>	<b>3.933.348</b>	<b>2.023.877</b>	<b>778.293</b>	<b>5.475.278</b>	<b>156.686</b>

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

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

Riscul de piata reprezinta riscul ca veniturile Bancii 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 Bancii la fluctuatiile ratei dobanzii. In general, Banca este mai sensibila 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.

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

Banca 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 ratele 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 (intervale de timp) de reasezare a dobanzilor.

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 Bancii la diferite scenarii standard de rate de dobanda. Scenariile standard, lunare, includ scaderea 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 Bancii la cresterile sau descresterile ratelor de piata ale dobanzii:



## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

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

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

###### d1) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

In mii lei	200 puncte de	200 puncte de	100 puncte de	100 puncte de
	baza	baza	baza	baza
	Cresteri	Descresteri	Cresteri	Descresteri
<b>La 31 decembrie 2013</b>				
Media perioadei	4.890	-4.890	2.445	-2.445
Minimul perioadei	-17.513	17.513	-8.757	8.757
Maximul perioadei	45.531	-45.531	22.765	-22.765
<b>La 31 decembrie 2012</b>				
Media perioadei	-5.314	5.314	-2.657	2.657
Minimul perioadei	-44.918	44.918	-22.459	22.459
Maximul perioadei	14.070	-14.070	7.035	-7.035

In analiza de senzitivitate privind variatia ratei de dobanda Banca a calculat impactul asupra marjei de dobanda aferenta urmatoarelor exercitii financiare, in functie de data de schimbare/reasezare a dobanzilor activelor si pasivelor bilantiere, astfel: Banca a impartit activele si pasivele purtatoare de dobanda in cele cu dobanda fixa si cele cu dobanda variabila, iar fiecare dintre categorii au mai fost impartite pe urmatoarele benzi in functie de data 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 Banca conform metodologiei descrise mai sus se constata ca in urmatoorii ani impactul modificarilor de dobanda asupra profitului este limitat. Impactul cel mai semnificativ se inregistreaza pe banda 3-6 luni, ceea ce confera Bancii suficient timp de ajustare la conditiile pietei financiare. Media perioadei prezentate in tabelul de mai sus reprezinta impactul mediu al modificarii de dobanda asupra profitului Bancii (conform metodologiei prezentata in paragraful anterior) minimul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul 3-6 luni , iar maximul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul sub 6-12 luni .

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

Moneda	Rata dobanzii	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Leu (RON)	Robor 3 luni	2,44%	6,05%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	0,2870%	0,187%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	0,3890%	0,320%
Dolar SUA (USD)	Libor 6 luni	0,3480%	0,40890%

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

#### 3. 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 Bancii 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	4.101.913	-	-	-	-	-	<b>4.101.913</b>
Plasamente la banci	1.677.444	18.042	46.702	6.330	9.994	-	<b>1.758.512</b>
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	11.122	-	-	-	-	-	<b>11.122</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	10.536.598	4.586.792	398.622	370.963	62.666	711.559	<b>16.667.200</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	8.126.507	14.472	303.869	202.147	287.755	1.705	<b>8.936.455</b>
	<b>24.453.584</b>	<b>4.619.306</b>	<b>749.193</b>	<b>579.440</b>	<b>360.415</b>	<b>713.264</b>	<b>31.475.202</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	418.755	-	-	-	-	-	<b>418.755</b>
Depozite de la clienti	22.093.303	3.662.127	8.991	15.479	23.960	-	<b>25.803.860</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	2.405.174	-	-	-	-	-	<b>2.405.174</b>
	<b>24.917.232</b>	<b>3.662.127</b>	<b>8.991</b>	<b>15.479</b>	<b>23.960</b>	<b>-</b>	<b>28.627.789</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>-463.648</b>	<b>957.179</b>	<b>740.202</b>	<b>563.961</b>	<b>336.455</b>	<b>713.264</b>	<b>2.847.413</b>

## Banca Transilvania S.A.

### 3. 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 Bancii 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	5.576.290	-	-	-	-	-	<b>5.576.290</b>
Plasamente la banci	1.308.910	-	54.211	9.999	9.994	-	<b>1.383.114</b>
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	39.179	-	-	-	-	-	<b>39.179</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	13.689.541	605.056	400.342	343	792	761.407	<b>15.457.481</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	5.953.538	46.697	249.330	206.622	71.834	1.680	<b>6.529.701</b>
	<b>26.567.458</b>	<b>651.753</b>	<b>703.883</b>	<b>216.964</b>	<b>82.620</b>	<b>763.087</b>	<b>28.985.765</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	45.953	-	-	-	-	-	<b>45.953</b>
Depozite de la clienti	19.358.575	3.809.961	11.907	10.503	41.976	-	<b>23.232.922</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	2.660.033	-	598.079	-	-	-	<b>3.258.112</b>
	<b>22.064.561</b>	<b>3.809.961</b>	<b>609.986</b>	<b>10.503</b>	<b>41.976</b>	<b>-</b>	<b>26.536.987</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>4.502.897</b>	<b>-3.158.208</b>	<b>93.897</b>	<b>206.461</b>	<b>40.644</b>	<b>763.087</b>	<b>2.448.778</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

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

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

###### d2) Riscul valutar

Banca este expusa riscului valutar prin pozitiile deschise generate de tranzactiile de schimb valutar. Gestiunea riscului valutar a Bancii 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.

Banca 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>	LEI	EUR	USD	Altele	Total
<b>Active monetare</b>					
Numerar si echivalent numerar	1.857.961	1.998.823	205.631	39.498	<b>4.101.913</b>
Plasamente la banci	867.145	727.684	85.769	77.914	<b>1.758.512</b>
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	11.122	-	-	-	<b>11.122</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	11.342.002	5.083.679	241.519	-	<b>16.667.200</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	6.177.646	2.358.752	400.057	-	<b>8.936.455</b>
Investitii in participatii	68.620	5.336	-	-	<b>73.956</b>
Alte active	135.606	7.189	1.958	-	<b>144.753</b>
<b>Total active monetare</b>	<b>20.460.102</b>	<b>10.181.463</b>	<b>934.934</b>	<b>117.412</b>	<b>31.693.911</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Depozite de la banci	380.285	38.099	309	62	<b>418.755</b>
Depozite de la clienti	16.392.325	8.387.295	913.294	110.946	<b>25.803.860</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	779.765	1.347.932	277.477	-	<b>2.405.174</b>
Alte datorii	253.982	33.739	5.665	2.211	<b>295.597</b>
<b>Total datorii monetare</b>	<b>17.806.357</b>	<b>9.807.065</b>	<b>1.196.745</b>	<b>113.219</b>	<b>28.923.386</b>
<b>Pozitia valutara neta</b>	<b>2.653.745</b>	<b>374.398</b>	<b>-261.811</b>	<b>4.193</b>	<b>2.770.525</b>

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

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

##### **d2) 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>LEI</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active monetare</b>					
Numerar si echivalent numerar	3.412.033	1.952.785	174.317	37.155	<b>5.576.290</b>
Plasamente la banci	96.364	960.874	261.595	64.281	<b>1.383.114</b>
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	39.179	-	-	-	<b>39.179</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	10.185.604	4.990.587	281.290	-	<b>15.457.481</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	4.499.116	1.911.291	119.294	-	<b>6.529.701</b>
Investitii in participatii	68.717	5.336	-	-	<b>74.053</b>
Alte active	125.119	14.619	1.710	682	<b>142.130</b>
<b>Total active monetare</b>	<b>18.426.132</b>	<b>9.835.492</b>	<b>838.206</b>	<b>102.118</b>	<b>29.201.948</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Depozite de la banci	45.253	388	304	8	<b>45.953</b>
Depozite de la clienti	14.017.838	8.317.460	805.020	92.604	<b>23.232.922</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.700.989	1.535.872	21.251	-	<b>3.258.112</b>
Alte datorii	263.669	41.137	5.029	2.057	<b>311.892</b>
<b>Total datorii monetare</b>	<b>16.027.749</b>	<b>9.894.857</b>	<b>831.604</b>	<b>94.669</b>	<b>26.848.879</b>
<b>Pozitia valutara neta</b>	<b>2.398.383</b>	<b>-59.365</b>	<b>6.602</b>	<b>7.449</b>	<b>2.353.069</b>

#### **e) Riscul aferent impozitarii**

Banca este angajata sa asigure o derulare sustenabila a administrarii riscului privind impozitarea prin construirea si mentinerea unei functii fiscale transparente, efective si eficiente in cadrul organizatiei. Banca 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 Bancii.

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.

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

## Note la situatiile financiare individuale

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

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

aceste agentii. Este posibil ca Banca sa continue sa fie supusa 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 Institutului 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 ajustarilor de depreciere aferente creditelor, cu o tendinta de mentinere fata de cheltuiala cu ajustari de depreciere inregistrata in 2013, cu efecte corespunzatoare asupra situatiilor financiare individuale ale Bancii.

Conducerea Bancii ia toate masurile pe care le considera necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Bancii 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 Bancii;
- un control riguros al costurilor; cresterea eficientei muncii
- mentinerea calitatii activelor Bancii; 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 individuale

### 3. 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 Bancii 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 Bancii.

Obiectivul Bancii 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 Bancii 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 primara pentru implementarea controalelor si a reglementarilor, corespunzatoare acestui cadru, care privesc riscurile operationale este alocata managerilor fiecarei unitati de business. Aceste responsabilitati sunt in concordanta cu standardele generale ale Bancii de gestionare a riscului operational.

Principalele domenii, corespunzatoare riscului operational, carora banca le acorda o importanta deosebita sunt:

- 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 instruire si dezvoltare profesionala pentru toate liniile de activitate si tot personalul Bancii; dezvoltarea unor standarde de etica si afaceri;
- monitorizarea tranzactiilor in conturilor angajatilor;
- riscul IT ca si sub-risc al riscului operational;
- calculul adecvarii capitalului in ceea ce priveste riscul operational;

## Note la Situatii financiare individuale

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

#### g) Riscuri operationale ( continuare)

- diminuarea riscurilor inclusiv prin utilizarea asigurarilor unde riscurile sunt putin controlabile.

Directia de Audit Intern, Directia Managementul Riscului Operational si Conducerea Bancii monitorizeaza respectarea standardelor Bancii 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 Bancii, conform reglementarilor legale in vigoare privind adecvarea capitalului includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris si varsat, prime de capital, rezerve eligibile din care se deduc: valoarea imobiliarilor necorporale, 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute in societati de asigurare si reasigurare, filtrele prudentiale;
- 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 cu modificarile si completarile 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 Bancii la 31 decembrie 2013 si la 31 decembrie 2012 calculate pe baza regulamentului in vigoare, 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	2.606.495	2.157.156
Capital de rang 2	194.064	66.595
<b>Total capital al Bancii</b>	<b>2.800.559</b>	<b>2.223.751</b>
Cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete	1.135.527	1.097.299
Cerinte de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	270.058	160.307
Cerinte de capital pentru riscuri operationale	220.326	205.551
<b>Total cerinte de capital</b>	<b>1.625.911</b>	<b>1.463.157</b>

*Nota: In calculul Fondurilor proprii ale Bancii, sunt incluse profiturile Bancii aferente exercitiilor financiare incheiate la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012 a fost calculat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeana.*



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

### **Note la situatiile financiare individuale**

#### **4. Estimari contabile si judecati semnificative**

Banca face estimari si ipoteze care afecteaza valoarea raportata a activelor si datoriilor raportate in decursul exercitiului financiar urmator. Estimările si judecatile 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***

Banca revizuieste portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active cel putin lunar. Pentru a determina daca ar trebui inregistrata o pierdere din depreciere, Banca 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 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 inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe pietele financiare locale cu privire la evaluarea activelor si la mediul economic operativ al debitorilor. 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, Banca a estimat pierderile din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor 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 individuale.

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 48.607 mii lei sau ar scadea cu 45.417 mii lei (31 decembrie 2012: crestere 34.623 mii lei sau scadere cu 30.200 mii lei).

##### ***Valoarea justa a instrumentelor financiare***

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

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

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

Disponibilitatea datelor si modelelor observabile din piata reduce necesitatea unor estimari si judecati ale Conducerii si nesiguranta asociata determinarii valorii juste. Disponibilitatea datelor si modelelor

## Note la situatiile financiare individuale

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

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, sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile in piata. Banca a evaluat aceste pozitii pe baza randamentului initial la care au intrat in portofoliu. Conducerea foloseste judecati pentru a selecta metoda de evaluare si emite ipoteze bazate in principal pe conditiile pietei existente la data intocmirii situatiei individuale a pozitiei financiare.

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

In cazul in care rata dobanzilor la activele financiare disponibile pentru vanzare ar diferi cu +/- 2%, iar preturile activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere ar diferi cu +/- 10% fata de estimările conducerii, 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 473.376 mii lei mai mica fata de valoarea justa la 31 decembrie 2013 din care 4.801 mii lei prin contul de profit si pierdere si 468.575 mii lei prin contul de rezerve (cu 197.187 mii lei mai mica la 2012) sau cu 696.017 mii lei mai mare fata de valoarea justa la 31 decembrie 2013, din care 4.801 mii lei prin contul de profit si pierdere, iar 691.216 mii lei prin contul de rezerve (cu 414.647 mii lei mai mare la 2012).

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

<i>In mii lei</i>	Note	Nivel 1 - Preturi cotate pe pietele active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
<b>31 decembrie 2013</b>					
Titluri de tranzactie	17	10.599	523	-	11.122
Titluri disponibile pentru vanzare	19	210.320	8.724.430	1.705	8.936.455
<b>31 decembrie 2012</b>					
Titluri de tranzactie	17	39.179	-	-	39.179
Titluri disponibile pentru vanzare	19	153.407	6.374.614	1.680	6.529.701

#### *Active si datorii financiare*

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

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

- In clasificarea activelor sau pasivelor financiare in „tranzactionabile”, Banca a stabilit ca este necesar sa intruneasca caracteristicile activelor si pasivelor tranzactionabile stabilite in politicile contabile la nota 2 (j)(viii);

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

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

- In clasificarea activelor in „tinute pana la scadenta”, Banca 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, Banca este obligata 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.

#### 5. Raportarea pe segmente

Reportarea de informatii pe segmente se prezinta in functie de activitatile Bancii. 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.

Banca este compusa din urmatoarele segmente de activitate:

- *Clienti corporativi* - In cadrul serviciilor bancare pentru corporatii, Banca 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 Banca 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* – pentru clientii persoane fizice, Banca furnizeaza o gama variata de produse financiare si servicii astfel: produse de creditare (credite de consum, achizitii de autoturisme, nevoi personale si credite ipotecare), depozite si instrumente de economisire, servicii de plati si tranzactii cu titluri de valoare.
- *Trezorerie*: Banca incorporeaza in aceasta categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie.
- *Altele*. Banca incorporeaza in aceasta categorie servicii oferite de societati financiare la care Banca detine participatii.

In anul 2013, Banca 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 individuale

#### 5. Raportarea pe segmente

##### Sectoare de activitate la 31 decembrie

	In mii lei	Corporatii		IMM		Persoane Fizice		Trezorerie		Altele		TOTAL	
		2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Credite brute	9.881.663	8.737.168	2.482.018	2.509.270	6.796.578	6.322.047	-	-	-	-	19.160.259	17.568.485	
Provizioane	-1.376.524	-1.199.202	-457.725	-477.738	-658.810	-434.064	-	-	-	-	-2.493.059	-2.111.004	
Credite nete de provizioane	8.505.139	7.537.966	2.024.293	2.031.532	6.137.768	5.887.983	-	-	-	-	16.667.200	15.457.481	
Operatiuni cu titluri si alte operatiuni de trezorerie	-	-	-	-	-	-	9.039.912	6.647.204	-	-	9.039.912	6.647.204	
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	-	-	-	-	-	-	5.768.090	6.881.080	-	-	5.768.090	6.881.080	
Imobilizari corporale si necorporale	38.832	61.435	9.242	16.622	28.023	47.996	67.608	110.321	228.249	133.722	371.954	370.096	
Alte active	59.099	56.188	14.066	15.202	42.649	43.896	102.895	100.897	-	-	218.709	216.183	
<b>Total Active</b>	<b>8.603.070</b>	<b>7.655.589</b>	<b>2.047.601</b>	<b>2.063.356</b>	<b>6.208.440</b>	<b>5.979.875</b>	<b>14.978.505</b>	<b>13.739.502</b>	<b>228.249</b>	<b>133.722</b>	<b>32.065.865</b>	<b>29.572.044</b>	
Depozite si conturi curente de la clienti	5.806.968	4.982.852	2.919.090	2.594.333	17.077.803	15.655.737	418.754	45.953	-	-	26.222.615	23.278.875	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	80.962	102.838	230.159	344.421	141.033	203.851	1.615.107	2.318.192	-	-	2.067.261	2.969.302	
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	337.913	288.810	-	-	337.913	288.810	
Alte pasive	74.007	66.880	39.584	39.704	216.428	199.541	25.563	33.995	-	-	355.582	340.120	
<b>Total Datorii</b>	<b>5.961.937</b>	<b>5.152.570</b>	<b>3.188.833</b>	<b>2.978.458</b>	<b>17.435.264</b>	<b>16.059.129</b>	<b>2.397.337</b>	<b>2.686.950</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28.983.371</b>	<b>26.877.107</b>	
Capitaluri proprii si asimilate	-	-	-	-	-	-	-	-	3.082.494	2.694.937	3.082.494	2.694.937	
<b>Total Datorii si Capitaluri proprii</b>	<b>5.961.937</b>	<b>5.152.570</b>	<b>3.188.833</b>	<b>2.978.458</b>	<b>17.435.264</b>	<b>16.059.129</b>	<b>2.397.337</b>	<b>2.686.950</b>	<b>3.082.494</b>	<b>2.694.937</b>	<b>32.065.865</b>	<b>29.572.044</b>	

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare individuale

### 5. Raportarea pe segmente (continuare)

<i>In mii lei</i>	Corporatii		IMM		Persoane Fizice		Trezorerie		Altele		Total	
	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	116.545	-	-	990.382	930.164
Venituri nete din comisioane	121.205	98.071	119.632	120.516	120.899	138.474	-	-	-	-	361.736	357.061
Venituri nete din tranzactionare	25.304	24.131	19.439	18.750	18.874	18.126	64.311	53.526	904	16.631	128.832	131.164
Castiguri (pierderi) aferente activelor financiare disponibile pentru vanzare	-	-	-	-	-	-	203.613	75.344	-	-	203.613	75.344
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	-13.812	-11.996	-7.191	-6.355	-43.395	-35.694	-	-	-	-	-64.398	-54.045
Alte venituri din exploatare	-	6	-	86	14.766	10.373	-	-	24.406	33.875	39.172	44.340
<b>Total Venituri</b>	<b>434.373</b>	<b>399.189</b>	<b>322.539</b>	<b>310.720</b>	<b>462.007</b>	<b>478.198</b>	<b>415.108</b>	<b>245.415</b>	<b>25.310</b>	<b>50.506</b>	<b>1.659.337</b>	<b>1.484.028</b>
Salarii si asimilate	-110.755	-106.783	-86.866	-85.450	-128.882	-140.915	-82.021	-55.993	-32.718	-26.775	-441.242	-415.916
Cheltuieli operationale	-50.480	-52.998	-39.555	-42.418	-58.612	-69.978	-43.670	-33.399	-91.136	-70.537	-283.453	-269.330
Cheltuieli de publicitate	-1.637	-2.531	-1.965	-4.701	-8.732	-5.168	-981	-1.067	-402	-669	-13.717	-14.136
Cheltuieli cu amortizarea	-7.227	-8.124	-5.666	-6.503	-8.401	-10.732	-5.365	-4.265	-30.121	-16.798	-56.780	-46.422
Alte cheltuieli	-3.437	-5.839	-2.690	-4.678	-3.994	-7.750	-2.532	-3.045	-1.006	-1.519	-13.659	-22.831
<b>Total Cheltuieli</b>	<b>-173.536</b>	<b>-176.275</b>	<b>-136.742</b>	<b>-143.750</b>	<b>-208.621</b>	<b>-234.543</b>	<b>-134.569</b>	<b>-97.769</b>	<b>-155.383</b>	<b>-116.298</b>	<b>-808.851</b>	<b>-768.635</b>
Rezultatul operational inainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active	<b>260.837</b>	<b>222.914</b>	<b>185.797</b>	<b>166.970</b>	<b>253.386</b>	<b>243.655</b>	<b>280.539</b>	<b>147.646</b>	<b>-130.073</b>	<b>-65.792</b>	<b>850.486</b>	<b>715.393</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

#### 6. Active si datorii financiare

##### *Clasificari contabile si valori juste*

<i>In mii lei</i>	Nota	Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	Active financiare detinute pana la maturitate	Credite si avansuri	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amorti- zat	Valoare conta- bila totala	Valoare justa
<b>31 decembrie 2013</b>								
<b>Active financiare</b>								
Numerar si echivalent numerar	15	-	-	-	-	4.101.913	4.101.913	4.101.913
Plasamente la banci	16	-	-	-	-	1.758.512	1.758.512	1.758.512
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	17	11.122	-	-	-	-	11.122	11.122
Credite si avansuri acordate clientilor	18	-	-	16.667.200	-	-	16.667.200	17.116.740
Titluri de valoare	19	-	-	-	8.936.455	-	8.936.455	8.936.455
<b>Total Active financiare</b>		<b>11.122</b>	<b>-</b>	<b>16.667.200</b>	<b>8.936.455</b>	<b>5.860.425</b>	<b>31.475.202</b>	<b>31.924.742</b>
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite de la banci	25	-	-	-	-	418.755	418.755	418.755
Depozite de la clienti	26	-	-	-	-	25.803.860	25.803.860	25.829.557
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	27	-	-	-	-	2.067.261	2.067.261	2.067.261
Alte datorii subordonate	28	-	-	-	-	337.913	337.913	337.913
<b>Total datorii financiare</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28.627.789</b>	<b>28.627.789</b>	<b>28.653.486</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

#### 6. Active si datorii financiare (continuare)

##### Clasificari contabile si valori juste

<i>In mii lei</i>	Nota	Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	Active financiare detinute pana la maturitate	Credite si avansuri	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amorti- zat	Valoare conta- bila totala	Valoare justa
<b>31 decembrie 2012</b>								
<b>Active financiare</b>								
Numerar si echivalent numerar	15	-	-	-	-	5.576.290	5.576.290	5.576.290
Plasamente la banci	16	-	-	-	-	1.383.114	1.383.114	1.383.114
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	17	39.179	-	-	-	-	39.179	39.179
Credite si avansuri acordate clientilor	18	-	-	15.457.481	-	-	15.457.481	15.457.481
Titluri de valoare	19	-	-	-	6.529.701	-	6.529.701	6.529.701
<b>Total Active financiare</b>		<b>39.179</b>	<b>-</b>	<b>15.457.481</b>	<b>6.529.701</b>	<b>6.959.404</b>	<b>28.985.765</b>	<b>28.985.765</b>
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite de la banci	25	-	-	-	-	45.953	45.953	45.953
Depozite de la clienti	26	-	-	-	-	23.232.922	23.232.922	23.238.176
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	27	-	-	-	-	2.969.302	2.969.302	2.969.302
Alte datorii subordonate	28	-	-	-	-	288.810	288.810	288.810
<b>Total datorii financiare</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26.536.987</b>	<b>26.536.987</b>	<b>26.542.241</b>

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **7. 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)	1.443.201	1.493.386
Conturi curente la banci	28.816	36.823
Titluri de valoare	357.918	411.171
Plasamente la banci	16.078	29.779
<i>Total venituri din dobanzi</i>	<i>1.846.013</i>	<i>1.971.159</i>
<b>Cheltuieli cu dobanzile</b>		
Depozite de la clienti	797.422	916.706
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare si obligatiuni emise	53.323	113.305
Depozite de la banci	4.886	10.984
<i>Total cheltuieli cu dobanzile</i>	<i>855.631</i>	<i>1.040.995</i>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>990.382</b>	<b>930.164</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.

### **8. 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	396.589	372.959
Administrare credite si emitere de garantii (i)	38.537	47.079
Alte comisioane si speze	49	39
<i>Total venituri din comisioane si speze</i>	<i>435.175</i>	<i>420.077</i>
<b>Cheltuieli cu comisioane si speze</b>		
Comisioane bancare	60.888	51.112
Tranzactii	11.853	11.654
Alte comisioane si speze	698	250
<i>Total cheltuieli cu comisioanele si spezele</i>	<i>73.439</i>	<i>63.016</i>
<b>Venituri nete din comisioane si speze</b>	<b>361.736</b>	<b>357.061</b>



## **Note la situatiile financiare individuale**

### **8. Venituri nete din comisioane si speze ( continuare)**

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

### **9. Venit net din tranzactionare**

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Venituri/(cheltuieli) nete din tranzactiile de schimb valutar (i)	141.123	118.002
Venituri/(cheltuieli) nete din active financiare detinute in vederea tranzactionarii	8.733	17.265
Pierderi privind instrumentele derivate pe instrumente de capitaluri proprii	-7.829	-
Venituri/(cheltuieli) nete din reevaluarea activelor si datoriilor in valuta straina	-13.195	-4.103
<b>Venit net din tranzactionare</b>	<b>128.832</b>	<b>131.164</b>

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

### **10. Castig net 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	247.721	108.885
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	-44.108	-33.541
<b>Total</b>	<b>203.613</b>	<b>75.344</b>

### **11. Alte venituri din exploatare**

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Venituri din dividende	508	664
Alte venituri din exploatare	38.664	43.676
<b>Total</b>	<b>39.172</b>	<b>44.340</b>

## Note la situatiile financiare individuale

### 12. Cheltuieli cu provizioanele pentru active, alte datorii si angajamente de creditare

<i>In mii lei</i>	2013	2012
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	406.452	370.511
Credite scoase in extrabilantier	711	260
Alte datorii – angajamente de creditare	221	3.863
<b>Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active financiare, alte datorii sau angajamente de creditare</b>	<b>407.384</b>	<b>374.634</b>

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>In mii lei</i>	Nota	2013	2012
Creante si avansuri acordate clientilor	18	386.511	369.662
Participatii	20	19.098	-
Alte active	24	843	849
<b>Cheltuieli nete cu deprecierea activelor</b>		<b>406.452</b>	<b>370.511</b>

### 13. Cheltuieli cu personalul

<i>In mii lei</i>	2013	2012
Salarii	306.050	295.927
Contributia la asigurarile sociale	62.973	61.555
Alte cheltuieli in legatura cu personalul	40.214	32.777
Contributia la fondul de sanatate	18.275	17.865
Contributia la fondul de somaj	2.251	1.471
Provizioane pentru alte beneficii acordate angajatilor	11.479	6.321
<b>Total</b>	<b>441.242</b>	<b>415.916</b>

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

Numarul mediu de angajati ai Bancii Transilvania SA la 31 decembrie 2013 a fost de 6.107 persoane (31 decembrie 2012 : 6.034 persoane).

Numarul mediu de personal angajat in cursul anului 2013 si 2012 a fost:

Categorie personal	Nr. mediu de persoane angajate in cursul anului	Nr. mediu de persoane angajate in cursul anului
	2013	2012
Functii de conducere	2	2
Functii operationale	53	50
<b>TOTAL</b>	<b>55</b>	<b>52</b>

## Note la situatiile financiare individuale

### 13. Cheltuieli cu personalul (continuare)

Cheltuiiala 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-si exercite dreptul si optiunea de achizitie a unui numar de actiuni emise de Banca. Termenii si conditiile de acordare sunt:

#### 2013

Actiuni acordate in 2013 15.446.531

Data acordarii	Numarul instrumentelor	Perioada contractuala a actiunilor	Conditii pentru intrare in drepturi
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 angajatilor la 19/12/2013	446.531	3 ani	Recompensarea angajatilor cu cele mai bune rezultate anuale, carea au performat constant la standard ridicate.

#### 2012

Actiuni acordate in 2012 14.000.000

Data acordarii	Numarul instrumentelor	Perioada contractuala a actiunilor	Conditii pentru intrare in drepturi
Actiuni acordate angajatilor la 18/05/2012	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 16/08/2012	4.637.870	1 an si 5 luni	Realizarea unor obiective ale Bancii privind finalizarea implementarii noului sistem IT central Realizarea unor indicatori de performanta si prudentiali in anul 2012

## Note la situatiile financiare individuale

### 14. Alte cheltuieli operationale

<i>In mii lei</i>	2013	2012
Cheltuieli cu chirii	87.206	90.186
Cheltuieli cu intretinere si reparatii	64.294	51.266
Materiale si consumabile	25.033	26.357
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	20.540	26.486
Cheltuieli cu publicitatea si protocol	16.044	16.207
Cheltuieli cu paza si securitatea	20.283	20.325
Taxe	6.729	5.052
Cheltuieli cu energia electrica si termica	17.653	15.549
Cheltuieli cu transportul	6.224	6.106
Cheltuieli cu serviciile de consultanta si cu avocatii	6.028	3.634
Pierderi din vanzarea imobilizarilor corporale	1.063	-
Alte cheltuieli operationale	39.732	45.129
<b>Total</b>	<b>310.829</b>	<b>306.297</b>

### 15. Cheltuieli cu impozitul pe profit

<i>In mii lei</i>	2013	2012
Impozit direct de 16% aplicat profitului impozabil calculat in conformitate cu legislatia romaneasca (Venitul)/cheltuiala cu impozitul amanat	43.876	15.646
	24.328	4.681
<b>Cheltuieli cu impozitul pe profit</b>	<b>68.204</b>	<b>20.327</b>

### Reconcilierea impozitului

<i>In mii lei</i>	2013	2012
<b>Profit brut</b>	<b>443.102</b>	<b>340.759</b>
<b>Impozit la cota statutara de 16% (2012: 16%)</b>	70.896	54.521
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile, venituri neimpozabile si alte diferente permanente	-2.692	-34.194
<b>Cheltuieli cu impozitul in profit sau pierdere</b>	<b>68.204</b>	<b>20.327</b>

## Note la situatiile financiare individuale

### 15. Cheltuieli cu impozitul pe profit (continuare)

Repartizarea profitului anului 2013 se prezinta astfel:

*In mii lei*

<b>Profit brut</b>	<b>443.102</b>
Impozit	68.204
<b>Profit net</b>	<b>374.898</b>
Fond de rezerva legala din profit brut 5%	22.155
<b>Profit net de repartizat la rezerve</b>	<b>352.743</b>

### 16. Numerar si echivalent numerar

*In mii lei*

	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Rezerva minima obligatorie (i)	3.510.624	4.974.894
Numerar in casierie	540.462	519.554
Conturi curente la alte banci (ii)	50.827	81.842
<b>Total</b>	<b>4.101.913</b>	<b>5.576.290</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.

### 17. Plasamente la banci

	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
<i>In mii lei</i>		
Depozite la vedere si la termen la alte banci	868.755	1.237.227
Tranzactii de tip reverse repo (ii)	724.348	67.562
Credite si avansuri la banci (i)	165.409	78.325
<b>Total</b>	<b>1.758.512</b>	<b>1.383.114</b>

(i) La aceasta pozitie sunt incluse si titlurile de valoare reclassificate de Banca in 2008 si 2010, din active disponibile pentru vanzare in credite si avansuri in suma de 92.335 mii lei (vezi nota 20).

(ii) Tranzactiile de tip reverse repo in suma de 724.348 mii lei au fost incheiate cu bancile comerciale; la 31 decembrie 2012 suma acestora a fost de 67.562 mii lei.

## Note la situatiile financiare individuale

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

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Active tranzactionabile (actiuni cotate)	11.122	39.179
<b>Total</b>	<b>11.122</b>	<b>39.179</b>

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

### 19. Credite si avansuri acordate clientilor

Activitatea de creditare comerciala a Bancii 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>	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Persoane fizice	6.796.766	6.325.313
Productie	3.073.408	2.507.113
Comert	3.007.278	2.882.807
Constructii	1.063.539	990.287
Servicii	1.050.276	941.908
Agricultura	874.323	729.524
Transport	723.518	702.256
Imobiliare	581.566	526.755
Persoane fizice autorizate	424.684	382.202
Industria chimica	316.776	315.305
Industria energetica	315.645	322.277
Institutii financiare	270.926	312.254
Industria miniera	152.083	170.697
Telecomunicatii	82.853	125.484
Institutii guvernamentale	28.597	31.030
Pescuit	8.025	7.255
Altele	389.996	296.018
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de ajustari de depreciere</b>	<b>19.160.259</b>	<b>17.568.485</b>
Ajustari pentru deprecierea valorii creditelor	-2.493.059	-2.111.004
<b>Total credite si avansuri acordate clientilor, net de ajustari de depreciere</b>	<b>16.667.200</b>	<b>15.457.481</b>

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **19. Credite si avansuri acordate clientilor (*continuate*)**

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	2.111.004	1.659.352
Cheltuieli nete cu provizioanele (Nota 12)	386.511	369.662
Provizioane aferente credite scoase in afara bilantului	-145.625	-63.404
Efectul ajustarii veniturilor din dobanzi pentru creditele depreciate (Nota 7)	132.565	137.632
Cheltuieli nete din diferente de curs	8.604	7.762
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>2.493.059</b>	<b>2.111.004</b>

Ajustari pentru depreciere identificate la nivel individual

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Sold la 1 ianuarie	1.073.671	761.364
Cheltuieli nete cu provizioanele	247.074	265.396
Provizioane aferente credite scoase in afara bilantului	-5.377	-4.692
Efectul ajustarii veniturilor din dobanzi pentru creditele depreciate	48.488	53.754
Cheltuieli nete din diferente de curs	22.141	-2.151
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1.385.997</b>	<b>1.073.671</b>

Ajustari pentru depreciere identificate la nivelul grupurilor de active

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Sold la 1 ianuarie	1.037.333	897.988
Cheltuieli nete cu provizioanele	139.437	104.266
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	-13.537	9.913
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1.107.062</b>	<b>1.037.333</b>

## Note la situatiile financiare individuale

### 20. Titluri de valoare

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
<i>In mii lei</i>		
<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	6.905.103	5.540.477
(i)		
- certificate cu discount	34.956	13.405
- certificate cu cupon	32.757	30.635
- obligatiuni Benchmark (lei)	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 (ii)	32.706	9.780
- emise de Primaria Bucuresti	8.928	9.128
- emise de Primaria Alba Iulia	597	652
- emise de The Croatian Bank for Reconstruction and Development	23.181	-
<b><i>Unitati de fond</i></b>	<b>172.835</b>	<b>153.407</b>
<b><i>Certificate de participare(iii)</i></b>	<b>37.485</b>	<b>-</b>
<b><i>Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost</i></b>	<b>1.705</b>	<b>1.680</b>
	<b>8.936.455</b>	<b>6.529.701</b>

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

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).

(ii) 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 Bucuresti au o dobanda fixa de 4,125%, iar cele emise de Croatian Bank for Reconstruction and Development au un cupon de 6%.

(iii) 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 223.276 mii lei (2012: 91.791 mii lei) cu impozit aferent de 35.724 mii lei (2012: 16.687 mii lei).



## **Note la situatiile financiare individuale**

### **20. Titluri de valoare (continuare)**

#### **Reclasificarea titlurilor disponibile pentru vanzare in credite si avansuri**

Incepand cu anul 2008, Banca 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”. Banca 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 sfarsitul 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. 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>	<b>78.324</b>
Achizitii in timpul anului	17.235
Iesiri in timpul anului	-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>

Evolutia titlurilor de valoare este prezentata in tabelul urmator:

<i>In mii lei</i>	<b>Disponibile pentru vanzare</b>	<b>Detinute pana la scadenta</b>
<b>La 1 ianuarie 2013</b>	<b>6.529.701</b>	-
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	20.743.432	-
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	18.336.678	-
<b>La 31 decembrie 2013</b>	<b>8.936.455</b>	-
<b>La 1 ianuarie 2012</b>	<b>5.813.219</b>	<b>819</b>
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	19.544.157	70
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	18.827.675	889
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b>6.529.701</b>	-

**Note la situatiile financiare individuale**

**21. Investitii in participatii**

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Participatii, din care:		
- Participatii brute	115.956	171.253
- Provizion pentru deprecierea participatiilor (i)	-42.000	-97.200
<b>Total participatii nete</b>	<b>73.956</b>	<b>74.053</b>

- Efectul modificarii provizionului pentru deprecierea participatiilor detinute de Banca a fost urmatorul:

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Sold la 1 ianuarie	97.200	97.200
Derecunostere participatie la BT Medical Leasing IFN SA	-74.298	-
Constituire provizion (nota 12)	19.098	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>42.000</b>	<b>97.200</b>

## Note la situatiile financiare individuale

### 21. Investitii in participatii (continuare)

*In mii lei*

Denumirea entitatii	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31.12.2013
<b>BT Leasing Transilvania IFN S.A.</b>	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	100,00%	45.001	18.015	1.916
<b>BT Securities S.A.</b>	Cluj-Napoca, Bd. 21 Decembrie 1989 nr.104	98,68%	12.470	-560	768
<b>BT Direct IFN S.A.</b>	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	100,00%	26.880	5.924	2.321
<b>BT Building SRL</b>	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.8	100,00%	448	7.521	936
<b>BT Investments SRL</b>	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr.36	100,00%	50.940	7.545	376
<b>BT Asset Management SAI SA</b>	Cluj-Napoca, Bd. 21 Decembrie 1989 nr.104	80,00%	7.166	2.242	4.338
<b>Compania de Factoring SRL</b>	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	100,00%	55.600	-56.178	572
<b>BT Solution Agent de Asigurare SRL</b>	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	95,00%	0,20	67	47
<b>BT Safe Agent de Asigurare</b>	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	99,99%	77	15	209
<b>BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL</b>	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	99,99%	507	101	663
<b>BT Operational Leasing SA</b>	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	94,73%	3.494	-2.443	346
<b>BT Leasing Moldova SRL</b>	Republica Moldova, Chisinau, str. A.Puskin nr.60	100,00%	5.082	-1.641	769
<b>BT Asiom Agent de Asigurare SRL</b>	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	95,00%	0,20	34	36
<b>Transilvania Imagistica SA</b>	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	82,31%	1.000	-1.098	-610
<b>Improvement Credit Collection SRL</b>	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	100,00%	1	0	20

Informatiile financiare prezentate referitoare la filialele Bancii, sunt in conformitate cu reglementarile statutare in vigoare aplicabile fiecarei entitati.

## Note la situatiile financiare individuale

### 22. 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>					
<b>Valoare contabila bruta</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2012</b>	<b>290.672</b>	<b>193.534</b>	<b>28.060</b>	<b>27.717</b>	<b>539.983</b>
Achizitii	617	13.060	392	44.803	58.872
Transferuri de la investitii in curs	17.903	23.419	1.221	-	42.543
Reevaluare	321	1.804	2.506	-	4.631
Iesiri	-2.857	-7.109	-3.371	-42.543	-55.880
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>306.656</b>	<b>224.708</b>	<b>28.808</b>	<b>29.977</b>	<b>590.149</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2013</b>	<b>306.656</b>	<b>224.708</b>	<b>28.808</b>	<b>29.977</b>	<b>590.149</b>
Achizitii	0	7.141	2.536	32.029	41.706
Transferuri de la investitii in curs	33.131	16.610	1.223	-	50.964
Reevaluare	-1.384	239	221	-	-924
Iesiri	-5.394	-16.176	-1.662	-51.635	-74.867
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>333.009</b>	<b>232.522</b>	<b>31.126</b>	<b>10.371</b>	<b>607.028</b>
<b>Amortizare si depreciere</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2012</b>	<b>117.382</b>	<b>133.949</b>	<b>22.066</b>	<b>-</b>	<b>273.397</b>
Cheltuiala in timpul anului	13.947	22.245	3.141	-	39.333
Amortizarea cumulata a iesirilor	-2.751	-6.748	-3.287	-	-12.786
Reevaluare	199	-	-	-	199
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>128.777</b>	<b>149.446</b>	<b>21.920</b>	<b>-</b>	<b>300.143</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2013</b>	<b>128.777</b>	<b>149.446</b>	<b>21.920</b>	<b>-</b>	<b>300.143</b>
Cheltuiala in timpul anului	10.391	24.347	3.708	-	38.446
Amortizarea cumulata a iesirilor	-3.320	-15.569	-1.593	-	-20.482
Reevaluare	-125	-	-	-	-125
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>135.723</b>	<b>158.224</b>	<b>24.035</b>	<b>-</b>	<b>317.982</b>
<b>Valoare neta contabila</b>					
<b>La 1 ianuarie 2013</b>	<b>177.879</b>	<b>75.262</b>	<b>6.888</b>	<b>29.977</b>	<b>290.006</b>
<b>La 31 decembrie 2013</b>	<b>197.286</b>	<b>74.298</b>	<b>7.091</b>	<b>10.371</b>	<b>289.046</b>

La 31 decembrie 2013, Banca nu are inclus in imobilizari corporale autovehicule achizitionate prin leasing financiar. La 31 decembrie 2013, Banca 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 165.977 mii lei (2012: 144.255 mii lei), calculatoare si echipamente 73.693 mii lei (2012:73.584 mii lei), mijloace de transport 6.238 mii lei (2012: 4.465 mii lei).

## Note la situatiile financiare individuale

### 23. Imobilizari necorporale

*In mii lei*

#### Aplicatii informatice

	2013	2012
<b>Valoare contabila bruta</b>		
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>128.495</b>	<b>110.620</b>
Achizitii	20.947	18.044
Reevaluare	205	-
Iesiri	-14.362	-169
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>135.285</b>	<b>128.495</b>
<b>Amortizare cumulata</b>		
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>48.405</b>	<b>41.484</b>
Cheltuiala in timpul anului	18.334	7.089
Iesiri	-14.362	-168
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>52.377</b>	<b>48.405</b>
<b>Valoarea neta contabila</b>		
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>80.090</b>	<b>69.136</b>
<b>La 31 decembrie</b>	<b>82.908</b>	<b>80.090</b>

### 24. Creante si datorii din impozitul amanat

*In mii lei*

	31 decembrie 2013		Net
	Creante	Datorii	
Credite si avansuri acordate clientilor	67.800	-297.648	-229.848
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	-	-115.846	-115.846
Alte active	-	-29.213	-29.213
<b>Total</b>	<b>67.800</b>	<b>-442.707</b>	<b>-374.907</b>
Diferente temporare nete			-374.907
<b>Datorie cu impozitul amanat 16%</b>			<b>59.985</b>

## Note la situatiile financiare individuale

### 24. Creante si datorii din impozitul amanat (continuare)

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2012		Net
	Creante	Datorii	
Credite si avansuri acordate clientilor	135.600	-209.770	-74.170
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	-	-102.252	-102.252
<b>Total</b>	<b>135.600</b>	<b>-312.022</b>	<b>-176.422</b>
Diferente temporare nete			-176.422
<b>Datorii cu impozitul amanat 16%</b>			<b>28.228</b>

Miscarea in creante si datorii din impozit amanat:

<i>In mii lei</i>	31.12.2012	Cresteri	Descresteri	31.12.2013
Creante de impozit amanat				
Creante de impozit amanat aferente rezultatului reportat provenit din provizioane specifice	-21.695	-	-10.847	-10.848
<b>Total</b>	<b>-21.695</b>	<b>-</b>	<b>-10.847</b>	<b>-10.848</b>
Datorii privind impozitul amanat				
Datorii privind impozitul amanat aferent titlurilor de valoare disponibile pentru vanzare	16.360	15.455	13.280	18.535
Datorii privind impozitul amanat aferent fil-trelor prudentiale	33.563	14.061	-	47.624
Datorii privind impozitul amanat aferent activelor necorporale	-	33	-	33
Datorii privind impozitul amanat aferent activelor corporale	-	5.221	580	4.641
<b>Total</b>	<b>49.923</b>	<b>34.770</b>	<b>13.860</b>	<b>70.833</b>
<b>Total datorii impozit amanat</b>	<b>28.228</b>	<b>34.770</b>	<b>3.013</b>	<b>59.985</b>

### 25. Alte active

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Sume in curs de decontare	18.098	30.036
Stocuri si asimilate	41.423	39.713
Cheltuieli in avans	17.769	18.129
Debitori diversi	30.931	29.044
Valori primite la incasare	38.749	312
Impozit pe profit si taxa pe valoarea adaugata de recuperat	287	26.885
Alte active	619	291
Provizion pentru alte active	-3.123	-2.280
<b>Total</b>	<b>144.753</b>	<b>142.130</b>

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **25. Alte active (continuare)**

Evolutia provizionului 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>	2.280	1.431
Cheltuiala neta cu provizionul (Nota 12)	843	849
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>3.123</b>	<b>2.280</b>

In categoria stocuri si asimilate sunt cuprinse bunurile cumparate si detinute in vederea revanzarii in suma de 35.204 mii lei cu urmatoarea structura: cladiri 26.028 mii lei, terenuri 8.271 mii lei, echipamente 896 mii lei si mobilier 9 mii lei (2012: 33.428 mii lei cu urmatoarea structura: cladiri 24.781 mii lei, terenuri 7.626 mii lei, echipamente 1.010 mii lei si mobilier 11 mii lei).

### **26. Depozite atrase de la banci**

<i>In mii 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>

### **27. Depozite atrase de la clienti**

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Conturi curente	5.048.554	3.663.733
Depozite la vedere	167.141	156.541
Depozite la termen	20.104.686	18.922.365
Depozite colaterale	483.479	490.283
<b>Total</b>	<b>25.803.860</b>	<b>23.232.922</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	17.077.672	15.655.353
Persoane juridice	8.726.188	7.577.569
<b>Total</b>	<b>25.803.860</b>	<b>23.232.922</b>

## Note la situatiile financiare individuale

### 28. 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 de dezvoltare (BERD, IFC)	342.550	530.261
Alte fonduri de la institutii financiare	1.724.711	2.439.041
din care: Tranzactii de tip repo cu institutii financiare	1.615.107	1.721.650
<b>Total</b>	<b>2.067.261</b>	<b>2.969.302</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>	
	<b>minim</b>	<b>Maxim</b>	<b>minim</b>	<b>Maxim</b>
EUR	0,22%	Euribor 6M+4,50 %	0,75%	Euribor 6M+4,50 %
LEI	1,40%	2,00%	5,25%	5,25%
USD	0,80%	Libor 6M + 4,50%	Libor 6M+0,51%	Libor 6M + 4,50%

### 29. Alte datorii subordonate

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Imprumuturi de la institutii de credit	200.627	288.810
Obligatiuni convertibile	137.286	-
<b>Total</b>	<b>337.913</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 SA 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 1.560 mii lei (2012: 944 mii lei)

### 30. Alte datorii

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Sume in curs de decontare	152.113	217.664
Alte impozite de platit	46.879	21.821
Creditori diversi	18.380	14.590
Alte datorii	29.611	20.977
Provizioane	48.614	36.840
<b>Total</b>	<b>295.597</b>	<b>311.892</b>



## Note la situatiile financiare individuale

### 30. Alte datorii ( continuare)

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Provizioane angajamente de creditare	10.314	10.020
Provizioane pentru beneficii ale angajatilor sub forma absentelor compensate	2.500	6.000
Provizioane pentru alte beneficii ale angajatilor	35.800	20.820
<b>Total</b>	<b>48.614</b>	<b>36.840</b>

### 31. 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.

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

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Capital social varsat in scris 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>

### 32. Rezerve din reevaluare si 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>
Rezerve din reevaluare	28.997	38.125
<b>Total</b>	<b>28.997</b>	<b>38.125</b>
Riscuri bancare generale (i)	77.893	77.893
Rezerva statutară (ii)	156.132	133.977
Castiguri/(pierderi) din valoarea justa recunoscute in capitaluri proprii (nete de impozit), aferente instrumentelor financiare detinute pentru vanzare	97.310	87.007
<b>Total</b>	<b>331.335</b>	<b>298.877</b>

#### *Rezerve statutare*

<i>In mii lei</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
La 1 ianuarie	133.977	116.939
Distributia profitului	22.155	17.038
<b>Total</b>	<b>156.132</b>	<b>133.977</b>

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **32. Rezerve din reevaluare si alte rezerve (continuare)**

- (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 trebuie sa fie transferat intr-un cont de rezerva nedistribuibila pana in momentul in care rezerva atinge nivelul de 20% din capitalul social al Bancii.

Rezervele statutare nu sunt distribuibile actionarilor.

### **33. 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 de catre Banca Transilvania S.A.	-	763
<b>Datorii</b>		
Conturi curente, depozite	32.383	114.422
Imprumuturi de la institutii financiare	274.945	438.032
Imprumuturi subordonate	-	106.662
Titluri subordonate	111.314	-
<b>Profit si pierdere</b>		
Venituri din dobanzi si comisioane	68	156
Venit din comision de performanta	10	294
Cheltuieli cu dobanzi, comisioane	23.287	36.501

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

In anul 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 ajustari de depreciere	89.473	96.992
<b>Datorii</b>		
Conturi curente la Banca, depozite, datorii atasate	57.777	50.584
<b>Angajamente in favoarea personalului-cheie din conducere</b>	7.157	6.570
<b>Profit si pierdere</b>		
Venituri din dobanzi si comisioane	4.751	4.695
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	1.929	1.885

In timpul anului 2013, cheltuielile cu salariile membrilor Consiliului de Administratie si Conducerii Executive a Bancii au insumat 4.863 mii lei (la 2012: 3.257 mii lei).

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **34. Angajamente si contingente**

In orice moment, Banca 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.

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

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

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

<i>In mii lei</i>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
Garantii date pentru clientela	1.868.658	1.754.851
Angajamente in favoarea clientelei	3.062.883	2.464.906
<b>Total</b>	<b>4.931.541</b>	<b>4.219.757</b>

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

Cheltuielile cu chiriile viitoare sunt in suma de 217.724 mii lei (2012: 295.723 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
---------	----------------	------------	----------------

### **35. Evenimente ulterioare datei situatii individuale a pozitiei financiare**

Nu au existat evenimente ulterioare datei situatii individuale a pozitiei financiare care sa fie semnificative pentru Banca si pentru exercitiul financiar al anului 2013.

Horia Ciorcila  
*Presedinte*

George Calinescu  
*Director General Adjunct*