

Banca Transilvania S.A.

Situatii Financiare Consolidate

31 decembrie 2014

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

Banca Transilvania S.A.

CUPRINS

Raportul auditorului independent	
Contul de profit si pierdere consolidat si situatia consolidata a altor elemente ale rezultatului global	1 - 2
Situatia consolidata a pozitiei financiare	3
Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii	4 - 5
Situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie	6 - 7
Note la situatiile financiare consolidate	8 - 78

Banca Transilvania S.A.

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

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

	Note	Conversie informativa*			
		2014 Mii lei	2013 Mii lei	2014 Mii EUR	2013 Mii EUR
Venituri din dobanzi		1.797.538	1.879.260	404.432	425.268
Cheltuieli cu dobanzile		-621.863	-855.892	-139.914	-193.685
Venituri nete din dobanzi	8	1.175.675	1.023.368	264.518	231.583
Venituri din speze si comisioane		514.135	446.857	115.676	101.122
Cheltuieli cu speze si comisioane		-88.586	-74.561	-19.931	-16.873
Venituri nete din speze si comisioane	9	425.549	372.296	95.745	84.249
Venit net din tranzactionare	10	126.795	143.915	28.528	32.567
Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	11	339.082	202.637	76.291	45.856
Contributia Fond de Garantare Depozite in sistemul bancar		-73.152	-64.398	-16.459	-14.573
Alte venituri din exploatare	12	84.081	75.148	18.918	17.006
Venituri operationale		2.078.030	1.752.966	467.541	396.688
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere pentru active, alte datorii si angajamente de creditare	13	-684.440	-414.280	-153.994	-93.750
Cheltuieli cu personalul	14	-474.422	-462.214	-106.741	-104.597
Cheltuieli cu amortizarea	23,24	-66.148	-65.243	-14.883	-14.764
Alte cheltuieli operationale	15	-337.384	-343.771	-75.909	-77.793
Cheltuieli operationale		-1.562.394	-1.285.508	-351.527	-290.904
Profitul inainte de impozitare		515.636	467.458	116.014	105.784
Cheltuiala cu impozitul pe profit	16	-73.183	-69.849	-16.466	-15.807
Profitul exercitiului financiar		442.453	397.609	99.548	89.977
Profitul atribuibil:					
Actionarilor Bancii		441.085	396.821	99.240	89.799
Profit alocat intereselor fara control		1.368	788	308	178
Profitul exercitiului financiar		442.453	397.609	99.548	89.977
Rezultatul pe actiune de baza	36	0,1843	0,1646		
Rezultatul pe actiune diluat	36	0,1840	0,1646		

*Vezi Nota 2c.

Banca Transilvania S.A.

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

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

	Note			Conversie informativa*	
		2014	2013	2014	2013
		Mii lei	Mii lei	Mii EUR	Mii EUR
Profitul exercitiului financiar		442.453	397.609	99.548	89.977
Elemente care nu pot fi niciodata reclassificate in profit sau pierdere					
Cresteri/descresteri din reevaluarea imobiliarilor corporale, nete de impozit		-1.626	-5.667	-366	-1.282
Alte elemente ale rezultatului global		1.372	-2.669	309	-604
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate in profit sau pierdere					
Rezerve de valoarea justa (instrumente financiare disponibile pentru vanzare), nete de impozit, din care:		102.075	2.491	22.966	564
Castig net din tranzactii cu instrumente financiare disponibile pentru vanzare, transferat in contul de profit si pierdere		-311.059	-187.576	-69.986	-42.448
Modificarea valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare, nete de impozit		413.134	190.067	92.952	43.012
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat		544.274	391.764	122.457	88.655
Situatia rezultatului global aferent:					
Actionarilor Bancii		542.906	390.976	122.149	87.837
Intereselor fara control		1.368	788	308	818
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar		544.274	391.764	122.457	88.655

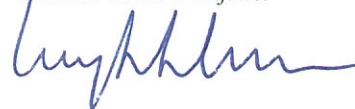
*Vezi Nota 2c.

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 26 martie 2015 si au fost semnate in numele acestuia de:

Horia Ciorcila
Presedinte



George Calinescu
Director General Adjunct



Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a pozitiei financiare

la 31 decembrie

	Note	Conversie informativa*			
		2014 Mii lei	2013 Mii lei	2014 Mii EUR	2013 Mii EUR
Active					
Numerar si echivalente de numerar	17	4.234.181	4.105.571	944.687	915.462
Plasamente la banci	18	2.387.058	1.760.517	532.575	392.561
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere					
	19	143.931	82.282	32.112	18.347
Credite si avansuri acordate clientilor	20	17.418.689	16.577.839	3.886.279	3.696.532
Investitii nete de leasing	21	244.274	243.151	54.500	54.218
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	22	10.771.835	8.886.331	2.403.301	1.981.477
Imobilizari corporale	23	339.721	328.227	75.795	73.188
Imobilizari necorporale	24	72.240	84.230	16.117	18.782
Fondul comercial	24	376	376	84	84
Alte active	26	183.622	168.419	40.969	37.555
Total active		35.795.927	32.236.943	7.986.419	7.188.206
Datorii					
Depozite de la banci	27	133.348	418.755	29.751	93.374
Depozite de la clienti	28	29.994.916	25.741.012	6.692.157	5.739.740
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	29	1.052.687	2.146.743	234.865	478.682
Alte datorii subordonate	30	394.743	338.124	88.071	75.395
Datorii privind impozitul amanat	25	41.040	58.125	9.156	12.961
Alte datorii	31	368.046	336.924	82.115	75.126
Total datorii excluzand datoriile financiare catre detinatorii de unitati de fond		31.984.780	29.039.683	7.136.115	6.475.278
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond		13.884	14.467	3.098	3.228
Total Datorii		31.998.664	29.054.150	7.139.213	6.478.506
Capitaluri proprii					
Capital social	32	2.695.125	2.292.937	601.309	511.280
Actiuni proprii		-21.253	-1.075	-4.742	-240
Prime de capital		38.873	-	8.673	-
Rezultat reportat		597.213	530.372	133.243	118.262
Rezerva din reevaluare		27.000	30.218	6.024	6.738
Alte rezerve	33	456.138	327.692	101.769	73.069
Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii		3.793.096	3.180.144	846.276	709.109
Interese fara control		4.167	2.649	930	591
Total capitaluri proprii		3.797.263	3.182.793	847.206	709.700
Total datorii si capitaluri proprii		35.795.927	32.236.943	7.986.419	7.188.206

* Vezi Nota 2c.

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 26 martie 2015 si au fost semnate in numele acestuia de:

Horia Ciorcila
Presedinte



George Calinescu
Director General Adjunct

Notele explicative la situatiile financiare consolidate de la pagina 8 la 78 fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate.

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>In mii lei</i>	Atribuibile actionarilor Bancii						Total	
	Capital social	Actiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat reportat		Interese fara control
Sold la 31 decembrie 2013	2.292.937	-1.075	-	30.218	327.692	530.372	2.649	3.182.793
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-	-	441.085	1.368	442.453
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	-	-
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-1.592	-	1.592	-	-
Castiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	102.075	-	-	102.075
Revaluarea imobiliarilor corporale nete de impozit	-	-	-	-1.626	-	-	-	-1.626
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	1.372	-	1.372
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-3.218	102.075	444.049	1.368	544.274
Contributii si distributii ale actionarilor								
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	352.743	-	-	-	-	-352.743	-	-
Majorarea capitalului social prin convestia datoriiilor	49.445	-	38.873	-	-	-	-	88.318
Distribuire la rezervele statutare	-	-38.345	-	-	26.371	-26.371	-	-
Achizitii actiuni proprii	-	-	-	-	-	-	-	-38.345
Interese fara control	-	-	-	-	-	-	150	150
Plati pe baza de actiuni	-	18.167	-	-	-	1.906	-	20.073
Total contributii / distributii ale actionarilor	402.188	-20.178	38.873	-	26.371	-377.208	150	70.196
Sold la 31 decembrie 2014	2.695.125	-21.253	38.873	27.000	456.138	597.213	4.167	3.797.263

Notele explicative la situatiile financiare consolidate de la pagina 8 la 78 fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate.

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>In mii lei</i>	Atribuibile actionarilor Bancii						Total	
	Capital social	Actiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat reportat		Interese fara control
Sold la 31 decembrie 2012	1.989.543	-7.979	-	39.496	302.670	457.544	1.694	2.782.968
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-	-	396.821	788	397.609
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	-	-
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-4.191	-	4.191	-	-
Castiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	2.491	-	-	2.491
Revaluarea imobilizariilor corporale nete de impozit	-	-	-	-5.087	-	-580	-	-5.667
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-2.669	-	-2.669
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-9.278	2.491	397.763	788	391.764
Contributii si distributii ale actionarilor	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	303.394	-	-	-	-	-303.394	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	22.531	-22.531	-	-
Achizitii actiuni proprii	-	-13.233	-	-	-	-	-	-13.233
Interese fara control	-	-	-	-	-	-	167	167
Plati pe baza de actiuni	-	20.137	-	-	-	990	-	21.127
Total contributii / distributii ale actionarilor	303.394	6.904	-	-	22.531	-324.935	167	8.061
Sold la 31 decembrie 2013	2.292.937	-1.075	-	30.218	327.692	530.372	2.649	3.182.793

Notele explicative la situatiile financiare consolidate de la pagina 8 la 78 fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate.

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

In mii lei

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

	Nota	2014	2013
Profitul exercitiului financiar		442.453	397.609
<i>Ajustari pentru:</i>			
Cheltuiala cu amortizarea / deprecierea	23,24	66.148	65.243
Ajustari de depreciere si scoateri in afara bilantului ale activelor financiare, alte datorii si angajamente de creditare	13	684.440	414.280
Ajustarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		11.815	-17.907
Cheltuieli cu impozitul pe profit	16	73.183	69.849
Alte ajustari		-3.638	-70.933
		<hr/>	<hr/>
<i>Profitul net ajustat cu elemente nemonetare</i>		1.274.401	858.141
<i>Modificari in activele si pasivele din exploatare</i>			
Modificarea titlurilor de valoare		-1.792.727	-2.378.715
Modificarea depozitelor la banci		-19.571	-40.689
Modificarea creditelor si avansurile acordate clientilor		-1.527.359	-1.564.844
Modificarea investitiei nete de leasing		-853	-46.406
Modificarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		-73.464	35.947
Modificarea altor active		-37.168	-5.748
Modificarea depozitelor de la clienti		4.276.765	2.586.619
Modificarea depozitelor de la banci		-285.198	372.626
Modificarea altor pasive		-34.996	-36.752
Impozit pe profit platit		-68.826	-17.265
		<hr/>	<hr/>
<i>Numerar net din / (folosit in) activitati de exploatare</i>		1.711.004	-237.086
<i>Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de investitii</i>			
Achizitii nete de imobilizari corporale si necorporale		-61.199	-57.986
Dividende incasate	12	492	508
		<hr/>	<hr/>
<i>Numerar net folosit in activitatea de investitii</i>		-60.707	-57.478
<i>Flux de numerar din / (folosit in) activitatea de finantare</i>			
Incasari / (plati) nete din imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, datorii subordonate si obligatiuni emise, nete de plati		-946.387	-844.399
Plati dividende		-	-
Incasari / (plati) pentru actiuni proprii		-38.345	-15.016
Incasari din investitii pastrate pana la scadenta		-	-
		<hr/>	<hr/>
<i>Numerar net folosit in activitatea de finantare</i>		-984.732	-859.415

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie (continuare)

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Cresterea / descresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	665.565	-1.153.979
Numerarul si elemente de numerar la 1 ianuarie	5.732.615	6.886.594
Numerarul si elemente de numerar la 31 decembrie	6.398.180	5.732.615

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

<i>In mii lei</i>	Nota	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Numerar in casierie si echivalente de numerar	17	4.234.181	4.105.571
Plasamente la alte banci – mai putin de 3 luni		2.164.518	1.628.149
Mai putin dobanda atasata		-519	-1.105
Numerar si echivalente de numerar in situatia fluxurilor de trezorerie		6.398.180	5.732.615

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Dobanda incasata	1.827.890	1.816.377
Dobanda platita	646.654	875.480

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

1. Entitatea raportoare

Grupul Banca Transilvania ("Grupul") cuprinde banca-mama, Banca Transilvania S.A. („Banca”) si filialele acesteia cu sediul in Romania si in Republica Moldova. Situatiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2014 sunt formate din situatiile financiare ale Bancii Transilvania S.A. si ale filialelor sale, care impreuna formeaza Grupul. Filialele sunt formate din urmatoarele entitati:

Filiala	Domeniu de activitate	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
BT Securities S.A.	Investitii	98,68%	98,68%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	investitii	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	investitii	100,00%	100,00%
BT Asset Management S.A.I S.A.	managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	95,00%	95,00%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,95%	95,00%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
BT Compania de Factoring S.R.L.	factoring	100,00%	100,00%
BT Operational Leasing S.A.	Leasing	94,73%	94,73%
BT Leasing MD SRL	Leasing	100,00%	100,00%
BT Transilvania Imagistica S.A.	alte activitati referitoare la sanatatea umana	88,38%	82,31%
Improvement Credit Collection SRL	Activitati ale agentilor de colectare si a birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%

Grupul are urmatoarele domenii de activitate: bancar, care este desfasurat de catre Banca Transilvania S.A. („Banca”), leasing si credite de consum, care sunt desfasurate in special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Operational Leasing S.A., BT Direct IFN S.A. si BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, care este desfasurata de BT Asset Management S.A.I. S.A. De asemenea, Banca are o detinere de peste 50% in 2 fonduri de investitii pe care le si consolideaza (a se vedea politica privind adoptarea IFRS 10 Situatii financiare consolidate din nota 3a).

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

1. Entitatea raportoare (continuare)

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A. a fost infiintata in Romania in 1993 si este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar. Banca si-a demarat activitatea in 1994 si serviciile desfasurate de aceasta se refera la activitati bancare pentru persoane juridice si persoane fizice.

Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, 60 de sucursale, 438 agentii, 31 puncte de lucru, 9 divizii de medici si 1 centru regional situat in Bucuresti (2013: 61 de sucursale, 436 de agentii, 33 puncte de lucru, 11 divizii de medici si 1 centru regional situat in Bucuresti) in intreaga tara. Banca accepta depozite de la public si acorda credite, efectueaza transferuri de fonduri in Romania si in strainatate, schimba valuta si furnizeaza servicii bancare pentru clientii sai persoane juridice si fizice.

La 31 decembrie 2013, Banca nu mai desfasura activitate prin intermediul sucursalei din Cipru. In anul 2013 Banca a deschis o sucursala in Italia, care din punct de vedere operational si-a inceput activitatea in anul 2014. Structura patrimoniului sucursalei Italia la 31 decembrie 2014 este urmatoarea: total active 3.369 mii lei, total datorii 4.331 mii lei, pierderi 962 mii lei.

Numarul angajatilor activi ai Bancii la 31 decembrie 2014 era de 6.236 angajati (31 decembrie 2013: 6.041 angajati).

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

Structura actionariatului Bancii este urmatoarea (au fost prezentate specific detinerile peste 10%):

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare ("BERD")	14,33%	14,61%
Persoane fizice romane	17,70%	19,56%
Societati comerciale romanesti	31,30%	24,64%
Persoane fizice straine	2,00%	2,33%
Societati comerciale straine	34,67%	38,86%
Total	100%	100%

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

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. a fost fondata in 1995 ca o societate privata pe actiuni, conform legislatiei din Romania. Societatea a fost infiintata initial sub numele de BT Leasing Transilvania S.A., care a fost schimbat cu numele actual in februarie 2003. Societatea isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, 1 agentie si 23 puncte de vanzare (2013: 1 agentie si 23 puncte de vanzare) in intreaga tara. Societatea ofera in leasing o gama variata de autovehicule, echipamente de productie si alte echipamente.

Numarul angajatilor activi la 31 decembrie 2014 era de 105 angajati (2013: 104 angajati).

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

1. Entitatea raportoare (continuare)

BT Asset Management SAI S.A.

BT Asset Management SAI S.A. este o societate comercială membra a Grupului Financiar Banca Transilvania, cu activitati in domeniul administrarii fondurilor deschise de investitii stabilite in Romania sau in alt stat membru al UE, precum si in domeniul administrarii de fonduri inchise subiect al supravegherii prudentiale.

BT Asset Management ofera o gama completa de produse de investitii, incepand cu fondurile de venit fix, fonduri diversificate, fonduri de tip index pana la fondurile de actiuni. Deschiderea catre piata de capital este asigurata clientilor prin investitii atat in Romania cat si in statele membre ale UE (in special Austria), plasamentele putand fi facute atat in lei cat si in Euro.

La sfarsitul anului 2014, sub aspectul activelor sub administrare, BT Asset Management SAI S.A. are o cota de piata de 7,15% si ocupa locul 5 in topul administratorilor de fonduri de investitii din Romania.

Numarul angajatilor la 31 decembrie 2014 era de 23 angajati (2013: 19 angajati).

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

BT Securities S.A.

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

Activitatea BT Securities SA in anul 2014 s-a desfasurat in conditiile in care piata de capital din Romania s-a caracterizat prin crestere ale valorilor actiunilor principalelor companii cotate, ca urmare a stabilitatii macroeconomice, dar cresterile nu s-au reflectat in cresterea volumelor de tranzactionare.

Evolutia activitatii de intermediere s-a caracterizat prin mentinerea la nivel scazut a valorii tranzactiilor si scaderea in continuare a valorii medii procentuale a comisioanelor percepute clientilor, determinata de actiunile concurentei in acest sens. Pentru anii 2014 si 2015 se anticipeaza o reducere a presiunii pe comisioane, in conditiile in care s-a accentuat trendul de reducere a numarului societatilor de intermediere care actioneaza in Romania.

La 31 decembrie 2014 Societatea avea 62 angajati activi (2013: 74 angajati). Societatea isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, Maestro Business Center, B-dul 21 Decembrie 1989 Nr. 104 etajul 1, si prin 10 puncte de lucru.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

1. Entitatea raportoare (continuare)

BT Direct IFN SA

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

In anul 2014 BT Direct IFN SA a crescut valoarea creditata a contractelor de credit de consum (credite de consum legate si credite de nevoi personale), fiind cu 24,1 % mai mare decat in anul 2013, soldul acestor credite la sfarsitul anului 2014 fiind de 80 milioane LEI.

Numarul angajatilor activi la 31 decembrie 2014 era de 29 (2013: 25 angajati activi).

Societatea isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, Str. George Baritiu nr.1.

2. Bazele prezentarii

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”), in vigoare la data de raportare anuala a Grupului, 31 decembrie 2014.

Diferente intre situatiile financiare IFRS si situatiile financiare statutare

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

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

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

- gruparea mai multor elemente in categorii mai cuprinzatoare;
- ajustari la valori juste si deprecierea valorii instrumentelor financiare, in conformitate cu IAS 39 („Instrumente financiare – recunoastere si evaluare”);
- constituirea de impozit amanat si
- prezentarea informatiilor necesare in conformitate cu IFRS.

b) Bazele evaluarii

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

2. Bazele prezentarii (continuare)

c) Moneda functionala si de prezentare

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

Conversie informativa

Pentru informarea utilizatorilor, cifrele in lei din Contul de profit si pierdere consolidat si situatia consolidata a altor elemente ale rezultatului global si Situatiile financiare consolidate au fost prezentate in EUR, in conformitate cu cerintele IAS 21 „Efectele modificarii cursului de schimb”. Sumele prezentate in EUR nu fac parte din situatiile financiare consolidate auditate.

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

- Activele, datoriile si conturile de capitaluri proprii pentru toate elementele din situatia consolidata a pozitiei financiare prezentate (incluzand comparativele) au fost transformate la cursul de inchidere de la data fiecarei situatii consolidate a pozitiei financiare (31 decembrie 2014: 4,4821 RON/EUR; 31 decembrie 2013: 4,4847 RON/EUR);
- Elementele de natura veniturilor si cheltuielilor au fost convertite fie la cursurile de schimb existente la momentul tranzactiilor, fie la un curs de schimb care aproximeaza cursurile reale (curs mediu in 2014: 4,4460 RON/EUR; curs mediu in 2013: 4,4190 RON/EUR);
- Toate diferentele de conversie rezultate din translatare au fost recunoscute in capitaluri proprii.

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

d) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative

Pregatirea situatiilor financiare consolidate in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana presupune din partea conducerii utilizarea unor estimari si judecati ce afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Estimările și judecatile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează 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 și 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 consolidate, precum si estimarile ce implica un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate in Notele 4 si 5.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative

a) Bazele consolidarii

Metodele si politicile contabile semnificative au fost aplicate in mod consecvent de catre entitatile din Grup de-a lungul exercitiilor financiare prezentate in aceste situatii financiare consolidate.

Grupul a adoptat urmatoarele standarde IFRS modificate incepand cu data de 1 ianuarie 2014:

- IFRS 10 "Situatii financiare consolidate"
- IAS 27 "Situatii financiare individuale"
- IFRS 11 "Asocieri in participatie"
- IFRS 12 "Informatii de prezentat cu privire la interesele in alte entitati"
- IAS 28 (2011) "Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie"

IFRS 10 "Situatiile financiare consolidate"

IFRS 10 inlocuieste portiunea din IAS 27 Situatiile financiare consolidate si individuale care abordeaza contabilitatea pentru situatiile financiare consolidate. Acesta adreseaza, de asemenea, aspectele incluse in SIC-12 Consolidare – Entitati cu scop special.

IFRS 10 stabileste un singur model de control care se aplica tuturor entitatilor, inclusiv entitatilor cu scop special. Modificarile introduse de IFRS 10 cer conducerii sa exercite rationamente semnificative pentru a determina care entitati sunt controlate si trebuie, asadar, consolidate de o entitate-mama, in comparatie cu cerintele IAS 27. Adoptarea acestui standard a avut un impact asupra Situatiilor financiare consolidate ale Grupului prin includerea in perimetrul de consolidare a fondurilor inchise de investitii BT Invest 1 si BT Invest si eliminarea din perimetru de consolidare a 5 fonduri de investitii. Lista filialelor Grupului este prezentata la Nota 1.

IAS 27 "Situatiile financiare individuale" (revizuit)

Drept consecinta a noilor standarde IFRS 10 si IFRS 12, prevederile ramase in IAS 27 sunt limitate la contabilitatea pentru filiale, entitati controlate in comun si asociati, in cadrul situatiilor financiare individuale.

IFRS 11 "Asocieri in participatie"

IFRS 11 inlocuieste IAS 31 Interese in asocierile in participatie si SIC-13 Entitati controlate in comun - Contributii nemonetare ale asociatilor. IFRS 11 elimina optiunea contabilizarii entitatilor controlate in comun (ECC) aplicand consolidarea proportionala. In schimb, ECC care indeplinesc definitia unei asocieri in participatie trebuie contabilizate prin metoda punerii in echivalenta. Adoptarea acestui standard nu a avut impact asupra Situatiilor financiare consolidate ale Grupului.

IFRS 12 "Prezentarea relatiilor cu alte entitati"

IFRS 12 include toate informatiile de furnizat prevazute anterior in IAS 27 cu privire la situatiile financiare consolidate, precum si toate celelalte informatii de furnizat prevazute anterior in IAS 31 si IAS 28. Informatiile se refera la investitiile unei entitati in filiale, asocieri in participatie, asociati si entitati structurate. De asemenea, sunt prevazute noi informatii de furnizat. Adoptarea acestui standard nu a avut impact asupra prezentarilor de informatii in Situatiile financiare consolidate ale Grupului.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidarii (continuare)

IAS 28 "Investitii in entitatile asociate si in asocierile in participatie" (revizuit)

Drept consecinta a noilor standarde IFRS 11 "Asocieri in participatie" si IFRS 12 "Prezentarea de informatii privind interesele in alte entitati", IAS 28 "Investitii in entitatile asociate" a fost redenumit IAS 28 "Investitii in entitatile asociate si in asocierile in participatie" si descrie aplicarea metodei punerii in echivalenta pentru investitiile in asocierile in participatie, suplimentar fata de investitiile in entitatile asociate.

i) Filialele

Filialele sunt entitati aflate sub controlul Bancii. Controlul exista atunci cand Banca are puterea de a conduce, in mod direct sau indirect, politicile financiare si operationale ale unei entitati pentru a obtine beneficii din activitatea acesteia.

La momentul evaluarii controlului trebuie luate in calcul si drepturile de vot potentiale sau convertibile care pot fi exercitate si in prezent. Situatiile financiare ale filialelor sunt incluse in situatiile financiare consolidate din momentul in care incepe exercitarea controlului si pana in momentul incetarii lui.

Banca consolideaza situatiile financiare ale filialelor sale in conformitate cu IFRS 10. Lista filialelor Grupului este prezentata la Nota 1.

(ii) Administrarea fondurilor de investitii

Grupul gestioneaza si administreaza active investite in unitati de fond in numele investitorilor. Situatiile financiare ale acestor entitati nu sunt incluse in situatiile financiare consolidate, cu exceptia situatiilor in care Grupul controleaza entitatea prin detinerea autoritatii si a expunerii sau drepturilor asupra veniturilor variabile pe baza participarii sale in unitatile de fondului de investitii.

iii) Asocieri in participatiune

Adoptarea standardului IFRS 11 "Asocieri in participatie" nu a avut impact asupra Situatiilor financiare consolidate ale Grupului nici la 31 decembrie 2014 nici la 31 decembrie 2013.

iv) Tranzactiile eliminate la consolidare

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

b) Tranzactii in moneda straina

i) Tranzactii in moneda straina

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

Castigurile sau pierderile din decontarea activelor si datoriilor monetare denumite in moneda straina si din conversie folosind cursul de schimb de la sfarsitul exercitiului financiar, sunt recunoscute in rezultatul exercitiului, cu exceptia celor care au fost recunoscute in capitalurile proprii ca urmare a inregistrarii in conformitate cu contabilitatea de acoperire a riscurilor.

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

Diferentele de conversie sunt prezentate in rezultatul exercitiului.

ii) Conversia operatiunilor in moneda straina

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

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013	Variatie %
Euro (EUR)	1: LEU 4,4821	1: LEU 4,4847	-0,06%
Dolar American (USD)	1: LEU 3,6868	1: LEU 3,2551	13,26%

c) Metoda contabila pentru efectele hiperinflatiei

Conform IAS 29 si IAS 21, situatiile financiare ale unei intreprinderi a carei moneda functionala este moneda unei economii hiperinflationiste ar trebui prezentate in termenii puterii de cumparare curente a monedei la data intocmirii situatiei consolidate a pozitiei financiare, adica elementele nemonetare sunt retratate prin aplicarea indicelui general al preturilor de la data achizitiei sau contributiei. IAS 29 stipuleaza ca o economie este considerata hiperinflationista daca, printre alti factori, indicele cumulat al inflatiei depaseste 100% pe parcursul unei perioade de trei ani. Scaderea continua a ratei inflatiei si alti factori legati de caracteristicile mediului economic din Romania indica faptul ca economia a carei moneda functionala a fost adoptata de catre Grup a incetat sa mai fie hiperinflationista, cu efect asupra perioadelor financiare incepand cu 1 ianuarie 2004. Asadar, prevederile IAS 29 nu au mai fost adoptate in intocmirea situatiilor financiare consolidate. Astfel, valorile exprimate in unitatea de masura curenta la 31 decembrie 2003 sunt tratate ca baza pentru valorile contabile raportate in aceste situatii financiare consolidate si nu reprezinta valori evaluate, cost de inlocuire, sau oricare alta masurare a valorii curente a activelor sau a preturilor la care tranzactiile ar avea loc in acest moment.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

d) Venituri si cheltuieli din dobanzi

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

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

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

e) Venituri din speze si comisioane

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

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

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

f) Venitul net din tranzactionare

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

g) Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

h) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in rezultatul exercitiului la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Veniturile din participatii si alte investitii fara venit fix sunt recunoscute ca venituri din dividende atunci cand sunt angajate. Dividendele sunt reflectate ca o componenta a altor venituri din exploatare. Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

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

i) Plati de leasing

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

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

j) Impozitul pe profit

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

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data situatiei consolidate a pozitiei financiare si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente. Ajustarile care influenteaza baza fiscala a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor si alte deduceri fiscale.

Din categoria elementelor similare cheltuielilor fac parte filtrele prudentiale care reprezinta „diferente pozitive dintre ajustarile prudentiale de valoare/pierderile asteptate determinate pe baza metodologiilor aplicabile incepand cu exercitiul financiar al anului 2012 si ajustarile pentru depreciere determinate potrivit IFRS, corespunzatoare activelor financiare care intra sub incidenta respectivelor metodologii, in limitele in care se deduc din fondurile proprii potrivit reglementarilor prudentiale aplicabile”. Din punct de vedere fiscal, filtrele prudentiale se deduc la calculul impozitului curent, iar reducerea sau anulara acestora se impoziteaza in ordinea inregistrarii lor. Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2014, filtrele prudentiale au fost determinate, ca urmare a schimbarilor legislative, ca 80% din diferentele mentionate la paragraful anterior.

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

j) Impozitul pe profit (*continuare*)

Impozitul amanat este calculat pe baza modalitatii previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor si datoriilor, folosind ratele de impozitare prevazute de legislatia in vigoare a se aplica la data situatiei consolidate a pozitiei financiare.

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

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

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost la 31 decembrie 2014 de 16% (31 decembrie 2013: 16%).

k) Active si datorii financiare

(i) Clasificari

Grupul a clasificat activele si datoriile financiare in urmatoarele categorii:

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

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

Investitiile detinute pana la scadenta reprezinta acele active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile si scadenta fixa pe care Grupul are intentia ferma si posibilitatea de a le pastra pana la scadenta.

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

(ii) Recunoastere

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

k) Active si datorii financiare *(continuare)*

(ii) Recunoastere (continuare)

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

(iii) Derecunoastere

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

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

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

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

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

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

(iv) Compensari

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

k) Active si datorii financiare (continuare)

(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

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

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

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

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

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

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

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei

La data fiecarei situatii consolidate a pozitiei financiare, Grupul analizeaza daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia activele financiare care nu sunt tinute la valoare justa prin profit sau pierdere sunt depreciate.

Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si apar pierderi din depreciere 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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

k) Active si datorii financiare *(continuare)*

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei (continuare)

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 diminuată direct sau prin folosirea unui cont de provizion. Cheltuiala cu pierderea din depreciere se recunoaste in rezultatul exercitiului.

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

Credite si avansuri acordate clientilor si investitii nete de leasing

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

(a) dificultati financiare semnificative ale imprumutatului (locatarului), determinate in conformitate cu sistemul intern al Grupului de evaluare a clientilor;

(b) o incalcare a contractului, cum ar fi neplata sau intarzierea la plata a principalului sau dobanzii (individual sau in acelasi grup de debitori);

(c) creditorul, din motive legale sau economice legate de situatia financiara indoielnica a imprumutatului sau locatarului, acorda acestuia anumite concesiuni pe care altfel nu le-ar fi acordat, cum ar fi o rescadentare a principalului si a dobanzilor de plata;

(d) exista date indicative ca imprumutatul va intra in faliment sau intr-o alta forma de reorganizare financiara;

(e) existenta unor informatii credibile care sa indice o scadere masurabila in fluxurile de numerar viitoare estimate ale unui grup de active financiare de la momentul recunoasterii initiale, desi scaderea nu poate fi identificata inca pentru fiecare activ financiar in parte, incluzand:

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

k) Active si datorii financiare (continuare)

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei (continuare)

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

In scopul evaluarii colective a deprecierei, creditele acordate clientilor si investitia neta de leasing sunt grupate pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit care sunt indicative pentru capacitatea debitorului de a plati toate sumele datorate in conformitate cu termenii contractuali (de exemplu, grupare pe linii separate de business, tip de credit, valuta, maturitate, zile de restante, s.a.m.d).

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

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

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

Active financiare disponibile pentru vanzare

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

Valoarea pierderii cumulate care este reluata din conturile de capitaluri proprii in rezultatul exercitiului va fi diferenta dintre costul de achizitie (neta de rambursarile de principal si amortizare) si valoarea justa curenta, minus orice pierdere din deprecierea acelui activ financiar recunoscuta anterior in rezultatul exercitiului. Pierderile din deprecierea activelor recunoscute in rezultatul exercitiului aferente unor participatii clasificate ca fiind disponibile pentru vanzare, nu vor fi reluate in rezultatul exercitiului

In cazul in care, intr-o perioada ulterioara, valoarea justa a unui titlu de valoare disponibil pentru vanzare creste, iar aceasta crestere poate fi legata in mod obiectiv de un eveniment care a avut loc ulterior recunoasterii in rezultatul exercitiului a pierderilor anterioare, pierderea din depreciere trebuie reversata si suma trebuie recunoscuta in rezultatul exercitiului.

Active financiare prezentate la cost

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

k) Active si datorii financiare (continuare)

(viii) Desemnarea la valoare justa prin profit sau pierdere

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

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

l) Numerar si echivalent de numerar

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

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

m) Active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare

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

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

n) Instrumente financiare derivate

(i) Instrumente financiare derivate detinute pentru managementul riscului

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

n) Instrumente financiare derivate (continuare)

(ii) Instrumente financiare derivate incorporate

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

o) Credite si avansuri si investitii nete de leasing

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

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

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

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

p) Titluri de valoare

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

(i) Detinute pana la scadenta

Titlurile de valoare detinute pana la scadenta sunt tinute la cost amortizat utilizand metoda dobanzii efective. Orice vanzare sau reclassificare semnificativa a acestor titluri fara a fi apropiata de scadenta acestora ar conduce la reclassificarea tuturor investitiilor detinute pana la scadenta in titluri disponibile pentru vanzare si ar impiedica Grupul in a clasifica titlurile ca detinute pana la scadenta in exercitiul financiar curent si in urmatoarii doi ani.

Cu toate acestea, vanzarile si reclassificarile nu ar genera o reclassificare in oricare din urmatoarele situatii: vanzarile sau reclassificarile 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 reclassificarile dupa ce Grupul a recuperat cea mai mare parte a principalului activului financiar; vanzarile sau reclassificarile atribuibile unor evenimente izolate si nerepetitive, care nu pot fi controlate de Grup, astfel ca nu puteau fi anticipate in mod rezonabil.

(ii) La valoare justa prin profit sau pierdere

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

p) Titluri de valoare *(continuare)*

(iii) Disponibile pentru vanzare

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

Grupul a apreciat ca preturile efective de tranzactionare s-ar situa in intervalul dintre cotationile BID-ASK informative obtinute, care constituie mai degraba un interval in cadrul caruia Grupul ar fi putut negocia in mod realist cotationile pentru fiecare serie si volum din portofoliul sau de titluri, de aceea a calculat si utilizat in estimare un pret mediu pentru fiecare serie in parte. Alte titluri de valoare precum investitiile in unitati de fond sunt clasificate ca active financiare disponibile pentru vanzare si sunt recunoscute la valoarea lor justa. Alte participatii in societati listate sau nelistate sunt clasificate ca instrumente financiare disponibile pentru vanzare si sunt inregistrate la valoarea lor justa. In cazul in care valoarea lor justa nu poate fi stabilita in mod credibil, participatiile sunt inregistrate la cost retratat mai putin provizionul pentru deprecierea valorii. Venitul din dobanda este recunoscut in rezultatul exercitiului folosind rata de dobanda efectiva. Dividendele sunt recunoscute prin rezultatul exercitiului atunci cand Grupul devine indreptatit sa primeasca dividende. Pierderile sau castigurile din diferentele de curs valutar corespunzatoare titlurilor de valoare disponibile pentru vanzare sunt recunoscute in rezultatul exercitiului.

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

(iv) Credite si avansuri

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

q) Imobilizari corporale

(i) Recunoastere si evaluare

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

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

(ii) Costurile ulterioare

Grupul recunoaște în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul de înlocuire a acesteia când acest cost este suportat sau dacă este probabil ca beneficiile economice incluse în această imobilizare se vor transfera Grupului și costul acestei imobilizări poate fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuială în rezultatul exercitiului în momentul efectuării lor.

(iii) Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Bunurile dobândite prin leasing sunt amortizate pe perioada mai mică între durata leasingului și durata de viață. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

q) Imobilizari corporale (continuare)

(iii) Amortizarea(continuare)

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

Actiunile necorporale sunt masurate initial la cost.

i) Fondul comercial si fondul comercial negativ

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

Evaluare ulterioara

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

(ii) Aplicatii informatice

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

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

s) Leasing financiar – locatar

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

t) Deprecierea activelor altele decat activele financiare

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

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

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

u) Depozite ale clientilor

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

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

Imprumuturile de la banci si alte institutii financiare si obligatiunile emise sunt recunoscute initial la valoare justa ca fiind incasarile din aceste instrumente (valoarea justa a consideratiei primite) nete de costurile aferente tranzactiei. Obligatiunile emise si imprumuturile de la alte banci si alte institutii financiare sunt ulterior inregistrate la cost amortizat. Grupul clasifica aceste instrumente ca datorii financiare sau capitaluri proprii in conformitate cu termenii contractuali ai instrumentului respectiv.

Obligatiunile neajunse la scadenta sau la data lichidarii vor putea fi convertite in actiuni, la alegerea detinatorului de obligatiuni, conform prospectului de emisiune. Conversia se efectueaza la un pret pe actiune care se stabileste la data de fixare a pretului sau la data lichidarii, egal cu media dintre pretul zilnic maxim si minim al actiunilor pe piata regular, ponderata cu volumul zilnic tranzactionat pe piata regular pe parcursul celor 90 de zile in care actiunile au fost tranzactionate de Bursa de Valori Bucuresti, imediat anterioare datei de fixare a pretului sau datei lichidarii.

Primele de capital se obtin ca diferenta intre valoarea obligatiunilor convertite si valoarea actiunilor emise.

w) Provizioane

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

x) Garantii financiare

Garantiile financiare sunt contracte prin care Grupul isi asuma un angajament de a efectua plati specifice catre detinatorul garantiei financiare pentru a compensa pierderea pe care detinatorul o sufera in cazul in care un debitor specific nu reuseste sa efectueze plata la scadenta in conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Datoria aferenta garantiilor financiare este recunoscuta initial la valoarea justa, si aceasta este amortizata pe durata de viata a garantiei financiare. Datoria aferenta garantiilor financiare este masurata ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizata si valoarea actualizata a platilor (atunci cand plata a devenit probabila).

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

y) Beneficiile angajatilor

(i) Beneficii pe termen scurt

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

(ii) Planuri de contributii determinate

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

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

(iii) Alte beneficii

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

z) Raportarea pe segmente

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

aa) Rezultatul pe actiune

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

ab) Actiuni proprii

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

ac) Retratarea cifrelor comparative si efectul ajustarilor pentru anii anteriori

Incepand cu anul 2014, ca urmare a adoptarii de catre Grup a IFRS 10 Situatiile financiare consolidate, sunt consolidate fondurile de investitii administrate de BT Asset Management SA, respectiv BT Invest si BT Invest 1, spre deosebire de anul anterior in care au mai fost incluse in perimetru de consolidare investitiile in alte 5 fonduri de investitii (doua prin metoda globala si 3 prin punere in echivalenta). Politica anterioara a Bancii in ceea ce priveste definitia controlului era in conformitate cu standardele aplicabile pana la 31 decembrie 2013. Aceasta schimbare a fost aplicata retroactiv asupra situatiilor financiare consolidate si inclusa in determinarea soldurilor initiale de la 1 ianuarie 2013 si 1 ianuarie 2014.

Atunci cand este cazul, cifrele comparative au fost ajustate pentru a fi in conformitate cu schimbarile din prezentarea perioadei actuale, precum si analiza ajustarilor pentru anii anteriori. Aceste schimbari au fost realizate pentru ca Grupul sa-si prezinte pozitia sa financiara si performantele financiare intr-o maniera cat mai justa. Pentru a facilita intelegerea acestor situatii financiare, o serie de note anexate au fost prezentate in detaliu si s-au ajustat cifrele comparative.

Retratarile aferente situatiei consolidate a pozitiei financiare pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013 sunt:

ACTIV	31 decembrie 2013 inainte de retratari	Retratari	31 decembrie 2013 dupa retratari
Credite si avansuri acordate clientilor (net)	16.583.398	-5.559	16.577.839
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	103.556	-21.274	82.282
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	8.817.441	68.890	8.886.331
Investitii in asociati	49.778	-49.778	-
Alte active	6.689.909	582	6.690.491
Total ACTIV	32.244.082	-7.139	32.236.943
PASIV			
Datorii privind clientela	26.154.971	4.796	26.159.767
Alte datorii	2.879.953	-37	2.879.916
Datorii financiare catre detinatorilor de unitati de fond	-	14.467	14.467
Total Datorii	29.034.924	19.226	29.054.150
Capital social	2.292.937	-	2.292.937
Actiuni proprii rascumparate	-1.490	415	-1.075
Rezultatul reportat si rezerve	539.116	-8.744	530.372
Rezerve	349.452	8.458	357.910
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor companiei mama	3.180.015	129	3.180.144
Interese fara control	29.143	-26.494	2.649
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	32.244.082	-7.139	32.236.943

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

ac) Retratarea cifrelor comparative si efectul ajustarilor pentru anii anteriori(continuare)

Retratarile aferente situatiei consolidate a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013 sunt:

	31 decembrie 2013 inainte de retrajari	Retrajari	31 decembrie 2013 dupa retrajari
Venituri nete din dobanzi	1.026.767	-3.399	1.023.368
Venituri nete din comisioane	371.078	1.218	372.296
Venitul net din tranzactionare	146.954	-3.039	143.915
Castig net din vanzarea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate prin profit si pierdere	202.817	-180	202.637
Contributia fond de garantare depozite	-64.398	-	-64.398
Alte venituri de exploatare	76.403	-1.255	75.148
Cheltuiala aferenta datoriei atribuibile detinatorilor de unitati de fond	-	-2.033	-2.033
Cheltuieli operationale (inclusiv cheltuieli cu provizioanele)	-1.286.174	2.699	-1.283.475
Profit/Pierdere de la asociati	5.937	-5.937	-
Profitul exercitiului financiar	479.384	-11.926	467.458
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-70.827	978	-69.849
Profit net/ (pierdere) aferent anului	408.557	-10.948	397.609
Rezultat global	394.893	-3.129	391.764

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

Anumite standard noi, amendamente si interpretari ale standardelor nu sunt inca in vigoare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2014 si nu au fost aplicate in intocmirea acestor situatii financiare consolidate.

A. Standarde care au fost adoptate de Uniunea Europeana:

a) IFRIC 21 – Taxe guvernamentale (data intrarii in vigoare: perioade anuale care au ca data de inceput 17 iunie 2014 sau ulterior)

Interpretarea ofera detalii suplimentare in ce priveste data la care o astfel de obligatie ar trebui reflectata in contabilitate, ca o datorie. In confirmare cu aceasta interpretare, data recunoasterii obligatiei ar trebui sa fie data efectuarii acelei activitati care genereaza obligatia de plata. Datoria ar trebui recunoscuta pe masura efectuarii activitatii.

Grupul este in proces de evaluare a posibilelor efecte pe care le-ar putea avea aplicarea IFRIC 21 in situatiile financiare .

b) Modificari anuale ale IFRS (ciclurile 2010 – 2012 si 2011 – 2013, majoritatea aplicabile perioadelor anuale incepand cu 1 februarie 2015)

Amendamentele introduc 11 modificari asupra 9 standarde. Mai jos sunt prezentate amendamentele care ar putea avea impact asupra activitatii Grupului:

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

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

- IFRS 8 – Raportarea pe segmente: amendamentele introduc cerinte de prezentare a judecatilor efectuate in scopul prezentarii agregate a segmentelor de raportare;
- IFRS 13 – Masurarea la valoare justa: amendamentele clarifica faptul ca datoriile si creantele pe termen scurt care nu au o dobanda atasata pot fi prezentate in nota de valori juste – la valoarea facturata, daca efectul discountului nu este unul semnificativ;
- IAS 16 si IAS 38 – clarifica modul retrarii amortizarii acumulate la momentul reevaluarii;
- IAS 24 – extinde definitia entitatilor afiliate
- IAS 40 – Investitii imobiliare: amendamentele clarifica criteriile de separare intre o investitie imobiliara in conformitate cu IAS 40 sau o combinatie de afaceri in conformitate cu IFRS 3;
- IFRS 7 – Prezentarea instrumentelor financiare: amendamentele clarifica implicarea continua intr-un activ transferat.

B. Standarde care nu au fost inca adoptate de Uniunea Europeana

a) IFRS 9 Instrumente Financiare (data intrarii in vigoare: perioade anuale ce incep cu data de 1 ianuarie 2018)

Acest standard inlocuieste prevederile din IAS 39 „Instrumente financiare: recunoastere si evaluare” privind clasificarea si evaluarea activelor financiare, cu exceptia aspectelor referitoare la contabilitatea de acoperire, in privinta careia entitatile vor putea alege intre a aplica vechile prevederi IAS 39 sau a aplica IFRS 9.

Actiunile financiare vor fi clasificate utilizandu-se una din doua metode de evaluare: la cost amortizat si la valoarea justa. Un activ financiar poate fi evaluat la cost amortizat numai daca urmatoarele doua conditii sunt indeplinite: activele sa fie detinute in cadrul unui model de afaceri al companiei al carui obiectiv este gestionarea pe baza de randament contractual si fluxuri de numerar la date specificate conform termenilor contractuali sa fie reprezentate doar de principal si dobanda. Castigurile sau pierderile ulterioare din modificarile de valoare ale activelor masurate la valoarea justa sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere, cu exceptia investitiilor in instrumente de capital care nu sunt detinute pentru tranzactionare, pentru care standardul permite la recunoasterea initiala masurarea la valoarea justa cu recunoasterea modificarilor de valoare ulterioare in rezultatul global. Modelul pierderii intamplate din IAS 39 este inlocuit cu modelul pierderii asteptate. Totodata, cerintele de prezentare sunt substantiale.

Grupul este in proces de evaluare a posibilelor efecte pe care le-ar putea avea aplicarea IFRS 9 in situatiile financiare consolidate.

b) IFRS 15 – Venituri din contracte cu clientii (in vigoare pentru perioadele incepand la sau dupa 1 ianuarie 2017)

Standardul emis in 28 mai 2014 inlocuieste IAS 11, IAS 18, IFRIC 13, IFRIC 15, IFRIC 18 si SIC – 31. Standardul este aplicabil contractelor cu clientii, altele decat cele de asigurare, instrumente financiare, leasing. Standardul prescrie un model unic de analiza al contractelor cu clientii si doua abordari de recunoastere a veniturilor – la un moment in timp sau pe durata contractului, in functie de momentul indeplinirii obligatiei conform contractului.

Grupul este in proces de evaluare a posibilelor efecte pe care le-ar putea avea aplicarea IFRS 15 in situatiile financiare consolidate.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

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

c) Amendamente la IAS 1 (in vigoare pentru perioadele incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016)

Definitia materialitatii a fost modificata pentru a clarifica aplicabilitatea acesteia asupra situatiilor financiare in ansamblu si asupra fiecarei cerinte de prezentare din cadrul unui standard. De asemenea, au fost aduse amendamente in ce priveste notele din situatiile financiare consolidate si clarificarea faptului ca entitatile au flexibilitate in ce priveste prezentarea politicilor contabile in notele explicative.

Grupul nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate.

d) Amendamente la IAS 16 si IAS 38 – Clarificarea metodelor acceptabile de depreciere si amortizare (in vigoare pentru perioadele incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016)

Amendamentele interzic amortizarea bazata pe venituri pentru imobiliarile corporale si introduc restrictii asupra aplicabilitatii acestei metode pentru imobiliarile necorpoale. Grupul nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate intrucat nu aplica amortizarea pe baza de venituri.

e) Amendamente la IAS 27 (in vigoare pentru perioadele incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016)

Amendamentele permit unei entitati sa evalueze filialele, asociatii si asociatiile in participatiune in situatiile financiare consolidate utilizand metoda punerii in echivalenta. Grupul nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate.

4. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

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

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

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

a) Introducere (continuare)

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

Comitetul de administrare a riscurilor consiliaza Consiliul de Administratie cu privire la apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare ale Bancii si asista Consiliul de Administratie in supravegherea strategiei de catre Comitetul Conducatorilor.

Strategia Grupului privind administrarea riscurilor are in vedere asigurarea realizarii adecvării capitalului la profilul de risc al Grupului precum si a indicatorilor bugetari previzionati in conditii de risc controlat care sa asigure atat continuitate in desfasurarea activitatii Grupului pe baze sanatoase cat si protejarea intereselor actionarilor si clientilor. Grupul adopta un apetit la risc in conformitate cu strategiile si politicile corespunzatoare privind administrarea riscurilor semnificative, corelate cu strategia generala, capitalurile proprii ale Grupului si experienta sa in managementul riscurilor.

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

Procesul aferent simularilor de criza este parte integranta a procesului de administrare a riscurilor. Comitetul de Audit al Grupului raporteaza Consiliului de Administratie si are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat in indeplinirea functiilor sale de catre Auditul Intern. Auditul Intern efectueaza atat revizuirii regulate cat si ad-hoc asupra controalelor si procedurilor de gestiune a riscurilor iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

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

b) Riscul de credit

(i) Gestionarea riscului de credit

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

Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit ia nastere din acordarea de credite si avansuri clientilor.

In acest caz, expunerea este reprezentata de valoarea contabila a activelor din situatia individuala a pozitiei financiare. Grupul este expus la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzand instrumente derivate si de datorie, expunerea in cazul acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila a acestora din situatia individuala a pozitiei financiare. Pe langa cele mentionate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilantier, prin angajamentele de finantare si emitere de garantii (vezi nota 35).

Pentru a minimiza riscul, Grupul are anumite proceduri menite sa evalueze clientii inaintea acordarii creditelor, sa monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul si dobanzile aferente pe perioada derularii imprumuturilor si sa stabileasca limite de expunere. In plus Grupul are proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, are stabilite limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garantii, pe maturitatea creditelor s.a.m.d.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Consiliul de Administratie a delegat responsabilitatea pentru managementul riscului de credit catre Comitetul Conducatorilor, 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 Directia Administrarea Riscurilor, care raporteaza Comitetelor din Centrala prezentate anterior si are atributii in ceea ce priveste:

- Identificarea si evaluarea riscurilor specifice in cadrul activitatii de creditare;
- Modul de respectare a reglementarilor interne specifice activitatii de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde sanatoase de creditare;
- Monitorizarea creditelor acordate, functie de performantele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului si serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea si valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/ modificarea competentelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodica si recomandarea, catre Comitetul Conducatorilor, a nivelelor de risc acceptabile pentru Grup;
- Identificarea, monitorizarea si controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Bancii si subsidiarelor;
- Urmarirea conformitatii cu normele interne, normele BNR si legislatia in vigoare in activitatea de creditare desfasurata de unitatile teritoriale;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde de creditare la nivelul tuturor sucursalelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificari ale produselor de creditare, cu recomandari catre directiile implicate;
- Avizarea calculului limitelor de expunere pe contrapartide;
- Analiza si prezentarea periodica catre Comitetul Conducatorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Consiliul de Administratie de rapoarte privind evolutia riscurilor semnificative (implicatiile corelarii riscurilor, previziuni, s.a.m.d.);
- Analiza portofoliului de credite atat la nivel individual cat si pe grupuri de active financiare cu caracteristici similare pentru a determina daca exista vreo dovada obiectiva a deprecierei, precum si evaluarea pierderilor din depreciere, constituirea provizioanelor aferente in conformitate cu standardele IFRS.

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Directia Audit Intern si Directia Control Intern efectueaza verificari periodice a sucursalelor si agentilor.

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

Expunerea la riscul de credit

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

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

<i>Mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Clienti persoane fizice	32,82%	31,67%
Comert	16,10%	16,48%
Productie	15,95%	17,04%
Constructii	8,65%	8,12%
Servicii	4,77%	5,23%
Transport	3,84%	3,93%
Imobiliare	2,85%	2,74%
Agricultura	4,94%	4,34%
Persoane fizice autorizate	2,02%	1,79%
Industria energetica	2,12%	2,49%
Industria chimica	1,25%	1,42%
Telecomunicatii	0,49%	0,49%
Industria miniera	0,92%	0,94%
Institutiile guvernamentale	0,10%	0,12%
Institutiile financiare	0,46%	0,49%
Pescuit	0,04%	0,04%
Altii	2,68%	2,67%
	100,00%	100,00%

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

La 31 decembrie 2014, total expuneri bilantiere si extrabilantiere erau de 25.992.422 mii lei (31 decembrie 2013: 24.335.622 mii lei).

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

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite si avansuri acordate clientilor si investitiile nete de leasing la 31 decembrie 2014 si 2013 este prezentat in continuare:

	2014	2013
La cost amortizat		
Grad 1 Risc scazut	14.849.884	14.056.054
Grad 2-3 Risc moderat	979.209	1.119.585
Grad 4-6 Risc mediu	846.190	1.003.037
Grad 7 Risc ridicat, depreciate not default	1.646.201	542.621
Grad 8 Depreciate, default	2.010.638	2.745.347
Valoare bruta	20.332.122	19.466.644
Ajustari pentru depreciere (individuale si colective)	-2.669.159	-2.645.654
Valoare contabila neta	17.662.963	16.820.990
Valori brute nerestante si nedepreciate		
Grad 1 Risc scazut	14.277.860	13.504.217
Grad 2-3 Risc moderat	763.838	847.346
Grad 4-6 Risc mediu	304.650	58.003
Total	15.346.348	14.409.566

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

b) Riscul de credit *(continuare)*

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

1-15 zile	781.729	608.939
15-30 zile	224.421	195.890
30-60 zile	167.004	283.362
60-90 zile	71.419	249.093
90-180 zile	-	112.705
180zile +	-	20.041
Total	1.244.573	1.470.030

Valori brute ale creditelor si creantelor acordate clientilor cu ajustari specifice

Grad 4-6	Risc mediu	84.362	298.301
Grad 7	Risc ridicat, depreciate not default	1.646.201	542.621
Grad 8	Depreciate, default	2.010.638	2.746.126
Total		3.741.201	3.587.048

Ajustari pentru depreciere

Individuale	-1.641.806	-1.498.113
Colective	-1.027.353	-1.147.541
Total ajustari pentru depreciere	-2.669.159	-2.645.654

Sunt considerate expuneri restructurate contractele de datorie pentru care au fost acordate concesiuni unui debitor care se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati in indeplinirea angajamentelor financiare, concesiuni care nu ar fi fost acordate daca debitorul nu s-ar fi aflat in dificultate financiara.

Grupul avea in sold creditele incadrate in concordanta cu definitia de mai sus, in suma de 2.720.477 mii lei (2013: 2.823.306 mii lei).

In plus, Grupul are angajamente de creditare la 31 decembrie 2014 in suma de 5.660.300 mii lei (31 decembrie 2013: 4.868.978 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.

Grupul detine numerar si echivalent de numerar in valoare de 4.234.181 mii lei la 31 Decembrie 2014. Numerarul si echivalentul de numerar este plasat la Banca Centrala si institutii financiare cu rating intre BB- si AAA, bazat pe ratingurile agentilor Fitch, Moody's sau Standard&Poors.

La 31 decembrie 2014, titlurile de valoare disponibile pentru vanzare includ certificate de trezorerie si obligatiuni emise de Guvernul Romaniei, avand rating S&P BBB, BBB -, obligatiuni emise de primarii, avand rating BBB, obligatiuni emise de Republica Muntenegru, avand rating BB- si certificate de participare emise de Raiffeisen Centrobank AG, avand rating A-.

Credite si titluri de valoare provizionate specific

Creditele si titlurile de valoare provizionate specific sunt acelea pentru care Grupul considera ca pot aparea dificultati in colectarea principalului si dobanzii de plata in conformitate cu termenii contractuali ai contractului de credit/titlu de valoare.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

b) Riscul de credit *(continuare)*

Credite si titlurile de valoare restante si fara provizion specific

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

Ajustari pentru depreciere

Grupul stabileste ajustari pentru depreciere care reprezinta estimarea 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.

Pentru data de raportare 31 decembrie 2014 Grupul a operat urmatoarele modificari in ceea ce priveste metodele de calcul a ajustarilor pentru depreciere colectiva astfel:

- alinierea definitiei starii de nerambursare (default) conform prevederilor Reg UE 575 / 2013 la 90 zile pentru toate categoriile de debitori si recalcularea in consecinta a parametrului privind probabilitatea de nerambursare
- reanalizarea parametrului de pierdere in caz de nerambursare avand in vedere istoricul de colectare, modificarea definitiei starii de nerambursare si judecata profesionala
- pentru creditele nedepreciate si fara indicii de depreciere s-a implementat o metodologie de calcul a pierderilor suportate, dar neidentificate in functie de rata de default, pierderea in caz de nerambursare si perioada de identificare a deprecierei.

Conducerea Grupului este in proces de implementare a unei metodologii de testare retrospectiva pentru validarea noilor parametri folositi in metodologia de provizionare descrise mai sus.

Politica de derecunoastere a activelor depreciate

Grupul, in baza unei analize, poate decide derecunoasterea unui activ depreciat fie prin radiere, fie prin inregistrarea in afara bilantului. Analiza activelor financiare care urmeaza sa fie supuse derecunoasterii se face periodic pentru activele care au depasit orizontul de recuperare si/sau sunt integral provizionate (in urma evaluarii 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).

In conformitate cu scrisorile Bancii Nationale a Romaniei nr 490/FG/28.04.2014, nr 533/FG/09.05.2014 si nr. 703/FG/17.06.2014 in cursul anului 2014, s-a procedat la reducerea directa a valorii creditelor acoperite integral cu ajustari pentru depreciere, concomitent cu inregistrarea creantelor respective in afara bilantului in suma de 758.721 mii lei. De asemenea in anul 2014 au fost derecunoscute credite si leasinguri in suma de 46.298 mii lei (31 decembrie 2013: 149.867 mii lei).

Grupul 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. Grupul detine drepturi asupra acestor garantii pana la incheierea contractului. Estimările de valoare justa sunt bazate pe valoarea garantiilor evaluate la data acordarii imprumutului si actualizate periodic. Garantiile reale mobiliare, nu includ si garantiile aferente contractelor de leasing incheiate de BT Leasing IFN SA.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

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

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
<i>Aferente creditelor care prezinta un risc moderat, mediu crescut si depreciate</i>		
Proprietati imobiliare	3.978.817	4.077.198
Garantii reale mobiliare	722.982	474.066
Alte garantii	202.463	322.768
	4.904.262	4.874.032
<i>Aferente creditelor care prezinta un risc scazut</i>		
Proprietati imobiliare	12.433.279	11.553.414
Garantii reale mobiliare	2.038.509	1.821.476
Alte garantii	1.600.049	1.571.029
	16.071.837	14.945.919
Total	20.976.099	19.819.951

Expunerea la tari din zona euro cu risc ridicat

În 2014 Zona Euro a ieșit din al doilea val al Marii Recesiuni: PIB-ul a crescut cu un ritm anual de 0,9%, după doi ani de scădere. Se notează inflexiunea investițiilor productive, în urcare cu 1% an/an, pe fondul dinamicii cererii externe, dar și a ameliorării perspectivelor de evoluție a cererii interne. Semnalele de politică monetară (în direcția implementării unor noi programe monetare neconvenționale – cumpărarea de către Banca Centrală de titluri de stat emise de statele din Zona Euro) au contribuit la atenuarea percepției de risc privind dezintegrarea regiunii (aspect reflectat de scăderea costurilor de finanțare către minime istorice). Cu toate acestea, rezultatul alegerilor generale din Grecia din debutul anului 2015 au determinat o intensificare a riscului privind posibilitatea ieșirii acestui stat din Zona Euro.

c) Riscul de lichiditate

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

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

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

Activele si datoriile Grupului analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2014 si 31 decembrie 2013, pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

<i>In mii lei</i>	Valoare contabila	Valoare bruta (intrari /iesiri)	Pana la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 - 5 ani	Peste 5 ani	Fara maturitate
31 decembrie 2014									
Datorii financiare									
Depozite de la banci	133.348	-133.512	-133.512	-	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	29.994.916	-30.114.863	-20.297.654	-4.160.831	-2.630.301	-1.137.007	-1.727.961	-161.109	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.447.430	-1.659.521	-573.848	-57.096	-99.111	-270.123	-225.032	-434.311	-
Total datorii financiare	31.575.694	-31.907.896	-21.005.014	-4.217.927	-2.729.412	-1.407.130	-1.952.993	-595.420	-
Active financiare									
Numerar si echivalent numerar	4.234.181	4.234.181	4.234.181	-	-	-	-	-	-
Plasamente la banci	2.387.058	2.421.710	2.184.961	17.976	62.511	32.371	114.443	9.448	-
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	143.931	143.931	72.188	-	-	-	-	-	71.743
Credite si avansuri acordate clientilor	17.418.689	25.528.451	4.903.185	2.243.839	3.827.864	4.649.991	3.216.122	6.687.450	-
Investitii nete de leasing	244.274	356.257	104.454	28.261	32.662	43.095	109.427	32.412	5.946
Active financiare disponibile pentru vanzare	10.771.835	11.732.981	8.787.523	204.273	211.598	1.136.241	611.649	703.635	78.062
Total active financiare	35.199.968	44.417.511	20.286.492	2.494.349	4.134.635	5.861.698	4.051.641	7.432.945	155.751
Profitia neta	12.509.615	-718.522	-1.723.578	1.405.223	4.454.568	2.098.648	6.837.525	6.837.525	155.751

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

<i>In mii lei</i>	Valoare contabila	Valoare bruta (intrari /iesiri)	Pana la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fara maturitate
31 decembrie 2013									
Datorii financiare									
Depozite de la banci	418.755	-418.949	-418.640	-309	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	25.741.012	-25.856.652	-17.925.609	-3.621.272	-1.819.435	-824.531	-1.577.923	-87.882	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatii emise	2.484.867	-2.681.917	-1.558.134	-163.277	-104.753	-342.765	-209.418	-303.570	-
Total datorii financiare	28.644.634	-28.957.518	-19.902.383	-3.784.858	-1.924.188	-1.167.296	-1.787.341	-391.452	-
Active financiare									
Numerar si echivalent numerar	4.105.571	4.105.571	4.105.571	-	-	-	-	-	-
Plasamente la banci	1.760.517	1.777.960	1.645.905	33.955	22.637	55.029	9.381	11.053	-
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	82.282	82.282	41.214	-	-	-	-	-	41.068
Credite si avansuri acordate clientilor	16.577.839	24.569.537	5.040.789	2.363.724	6.117.031	3.379.604	2.183.437	5.484.952	-
In vestitii nete de leasing	243.151	345.491	91.525	26.897	50.148	134.872	35.865	6.184	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	8.886.331	10.531.257	7.545.087	182.746	213.486	1.070.025	658.889	795.205	65.819
Total active financiare	31.655.691	41.412.098	18.470.091	2.607.322	6.403.302	4.639.530	2.887.572	6.297.394	106.887
Pozitia neta	12.454.580	12.454.580	-1.432.292	-1.177.536	4.479.114	3.472.234	1.100.231	5.905.942	106.887

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata

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

d1) Riscul de rata a dobanzii din banking book

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.

Grupul isi asuma riscul de rata a dobanzii rezultat din:

- Activitati de tranzactionare a instrumentelor monetare si financiare cu venit fix (riscul de rata a dobanzii decurgand din activitati de tranzactionare);
- Activitati de atragere si plasare de fonduri in relatia cu clientela nebankara (riscul de rata a dobanzii decurgand din activitati bancare);
- Principalele surse ale riscului de dobanda o reprezinta corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru ratele fixe de dobanda) sau data actualizarii pretului (pentru rate de dobanda variabile) aferente activelor si pasivelor purtatoare de dobanda, evolutia adversa a curbei ratei radamentului (evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda);
- Activitatile de gestionare a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Grupului la fluctuatiile ratei dobanzii. Grupul foloseste un mix de instrumente purtatoare de dobanda fixa si variabila, pentru a controla necorelarea intre datele la care dobanda activa si dobanda pasiva sunt setate la 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 Grupului la diferite scenarii standard de rate de dobanda.

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

<i>In mii lei</i>	200 puncte de baza Cresteri	200 puncte de baza Descresteri	100 puncte de baza Cresteri	100 puncte de baza Descresteri
La 31 decembrie 2014				
Media perioadei	1.963	-1.963	982	-982
Minimul perioadei	-23.860	23.860	-11.930	11.930
Maximul perioadei	22.709	-22.709	11.355	-11.355
La 31 decembrie 2013				
Media perioadei	5.171	-5.171	2.586	-2.586
Minimul perioadei	-16.642	16.642	-8.321	8.321
Maximul perioadei	45.272	-45.272	22.636	-22.636

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

d1) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

In analiza de senzitivitate privind variatia ratei de dobanda Grupul a calculat impactul fluctuatiilor potentiale ale dobanzilor pe piata asupra marjei de dobanda aferenta urmatoarelor exercitii financiare, in functie de data de schimbare/reasezare a dobanzilor activelor si pasivelor bilantiere, astfel: Grupul a impartit activele si pasivele purtatoare de dobanda in cele cu dobanda fixa si cele cu dobanda variabila, iar fiecare dintre categorii au mai fost impartite pe urmatoarele benzi in functie de data reasezarii/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 recalulate modificand rata de dobanda cu +/- 100 si +/- 200 puncte de dobanda (basis points).

Din analiza de senzitivitate efectuata de Grup conform metodologiei descrise mai sus se constata ca in urmtorii ani impactul modificarilor de dobanda asupra profitului este limitat. Impactul cel mai semnificativ se inregistreaza pe banda 3–6 luni, ceea ce confera Grupului 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 Grupului (conform metodologiei prezentate in paragraful anterior) iar minimul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul 3 luni – 6 luni, iar maximul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul 3-4 ani.

Ratele de dobanda pentru moneda locala si principalele monede straine la 31 decembrie 2014 si 2013 au fost urmatoarele:

Moneda	Rata dobanzii	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Leu (RON)	Robor 3 luni	1,70%	2,44%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	0,0780%	0,2870%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	0,1710%	0,3890%
Dolar SUA (USD)	Libor 6 luni	0,3628%	0,3480%

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

d1) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

In tabelul de mai jos este detaliata pozitia marjei de dobanda pentru portofoliul de instrumente purtatoare de dobanda al Grupului la 31 decembrie 2014:

<i>In mii lei</i>	Pana la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar si echivalent numerar	4.234.181	-	-	-	-	-	4.234.181
Plasamente la banci	2.201.017	57.925	17.495	101.660	8.961	-	2.387.058
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	143.931	-	-	-	-	-	143.931
Credite si avansuri acordate clientilor	13.161.036	2.469.276	552.962	641.814	1.926	591.675	17.418.689
Investitii nete de leasing	244.274	-	-	-	-	-	244.274
Active financiare disponibile pentru vanzare	9.787.806	15.286	425.091	215.611	326.292	1.749	10.771.835
	29.772.245	2.542.487	995.548	959.085	337.179	593.424	35.199.968
Datorii financiare							
Depozite de la banci	133.348	-	-	-	-	-	133.348
Depozite de la clienti	25.000.340	4.907.598	35.924	19.725	31.329	-	29.994.916
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.403.550	-	-	-	43.880	-	1.447.430
	26.537.238	4.907.598	35.924	19.725	75.209	-	31.575.694
Pozitie neta	3.235.007	-2.365.111	959.624	939.360	261.970	593.424	3.624.274

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

d1) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

In tabelul de mai jos este detaliata pozitia marjei de dobanda pentru portofoliul de instrumente purtatoare de dobanda al Grupului la 31 decembrie 2013:

<i>In mii lei</i>	Pana la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Ncafcctate	Total
Active financiare							
Numerar si echivalent numerar	4.105.571	-	-	-	-	-	4.105.571
Plasamente la banci	1.679.449	18.042	46.702	6.330	9.994	-	1.760.517
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	82.282	-	-	-	-	-	82.282
Credite si avansuri acordate clientilor	10.392.746	4.596.667	427.350	382.197	62.666	716.213	16.577.839
Investitii nete de leasing	243.151	-	-	-	-	-	243.151
Active financiare disponibile pentru vanzare	8.076.340	14.472	303.869	202.147	287.755	1.748	8.886.331
	24.579.539	4.629.181	777.921	590.674	360.415	717.961	31.655.691
Datorii financiare							
Depozite de la banci	418.755	-	-	-	-	-	418.755
Depozite de la clienti	22.030.455	3.662.127	8.991	15.479	23.960	-	25.741.012
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	2.484.867	-	-	-	-	-	2.484.867
	24.934.077	3.662.127	8.991	15.479	23.960	-	28.644.634
Pozitie neta	-354.538	967.054	768.930	575.195	336.455	717.961	3.011.057

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata

d2) Riscul valutar

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

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

Activele si datoriile monetare exprimate in LEI si in moneda straina la 31 decembrie 2014 sunt prezentate mai jos:

<i>In mii lei</i>	LEI	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar si echivalent numerar	2.498.045	1.493.023	163.068	80.045	4.234.181
Plasamente la banci	833.367	1.214.637	295.349	43.705	2.387.058
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	142.718	1.213	-	-	143.931
Credite si avansuri acordate clientilor	12.706.307	4.481.233	231.149	-	17.418.689
Investitii nete de leasing	84.313	157.416	2.545	-	244.274
Active financiare disponibile pentru vanzare	7.480.087	2.665.696	626.052	-	10.771.835
Alte active	169.054	11.354	2.322	892	183.622
Total active monetare	23.913.891	10.024.572	1.320.485	124.642	35.383.590
Datorii monetare					
Depozite de la banci	877	34.916	97.332	223	133.348
Depozite de la clienti	19.505.627	9.403.531	937.969	147.789	29.994.916
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate	549.001	738.986	159.443	-	1.447.430
Alte datorii	328.260	32.871	5.022	1.893	368.046
Total datorii monetare	20.383.765	10.210.304	1.199.766	149.905	31.943.740
Pozitia valutara neta	3.530.126	-185.732	120.719	-25.263	3.439.850

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

d 2) Riscul valutar (continuare)

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

<i>In mii lei</i>	LEI	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar si echivalent numerar	1.859.380	2.000.648	205.631	39.912	4.105.571
Plasamente la banci	869.150	727.684	85.769	77.914	1.760.517
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	81.611	671	-	-	82.282
Credite si avansuri acordate clientilor	11.350.717	4.985.603	241.519	-	16.577.839
Investitii nete de leasing	67.999	174.144	1.008	-	243.151
Active financiare disponibile pentru vanzare	6.127.189	2.359.085	400.057	-	8.886.331
Alte active	156.821	8.497	1.958	1.142	168.418
Total active monetare	20.512.867	10.256.332	935.942	118.968	31.824.109
Datorii monetare					
Depozite de la banci	380.285	38.099	309	62	418.755
Depozite de la clienti	16.337.282	8.379.490	913.294	110.946	25.741.012
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate	779.765	1.427.625	277.477	-	2.484.867
Alte datorii	286.853	42.190	5.665	2.216	336.924
Total datorii monetare	17.784.185	9.887.404	1.196.745	113.224	28.981.558
Pozitia valutara neta	2.728.682	368.928	-260.803	5.744	2.842.551

e) Riscul aferent impozitarii

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Riscul aferent impozitarii (continuare)

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

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

f) Mediul de afaceri

In 2014 Produsul Intern Brut al Romaniei a depasit pragul de 150 miliarde EUR (in termeni nominali). In valori reale economia Romaniei a revenit la maximul istoric consemnat in 2008. Desi dinamica anuala a PIB a decelerat la 2,9% in 2014, anul trecut s-au consemnat o serie de evolutii pozitive in economia Romaniei. Pe de o parte, se noteaza relansarea consumului privat, sustinuta de majorarea salariilor: principala componenta a PIB a crescut cu 4,9% fata de 2013. Totodata, investitiile productive au inflexionat pe final de an (dinamica anuala de 1,4% in trimestrul IV) evolutie care exprima premise de reluare a ciclului investitional. Nu in ultimul rand, continuarea procesului de ajustare macro-financiara s-a reflectat in corectarea dezechilibrelor: cel de cont curent la 0,5% din PIB (nivelul minim din ultimii 25 de ani); cel bugetar la 1,9% din PIB (minimul din ultimii opt ani). In economia financiara se observa decelerarea inflatiei (la 1,07% in medie anuala, minim istoric), evolutie determinata de factorii care influenteaza oferta agregata in economie (inclusiv declinul cotatiilor internationale la titei din a doua jumatate a anului). In acest context, Banca Nationala a Romaniei a relaxat politica monetara, reducand rata de dobanda de referinta la 2,75% si nivelul ratelor rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor in lei si valuta ale institutiilor de credit la 10%, respectiv 14%. Climatul macro-financiar extern coroborat cu evolutiile interne au determinat scaderea costului de finantare in economia Romaniei la minime istorice.

In sectorul bancar se noteaza divergenta intre relansarea creditarii in moneda nationala si procesul de dezintermediere pe componenta valutara, evolutii determinate de factori care influenteaza atat latura cererii, dar si dimensiunea ofertei din piata creditului. Pe de o parte, creditul neguvernamental in lei a crescut, in medie, cu 6,6% an/an (sold de 92,1 miliarde lei la final de an), evolutie sustinuta de declinul costurilor de finantare: componenta persoane fizice a consemnat un avans de 9,5% an/an, iar componenta persoane juridice a urcat cu 4,7% an/an. Pe de alta parte, creditul neguvernamental in valuta a scazut, in medie, cu 8,7% an/an (sold de 118,9 miliarde lei la final de an): componenta persoane fizice s-a diminuat cu 6,6% an/an; componenta persoane juridice a consemnat un declin de 10,9% an/an.

Pe de alta parte, volumul depozitelor a continuat sa creasca, in medie cu 6,9% an/an, fiind consemnate noi maxime (sold de 232,6 miliarde lei la final de an). Prin urmare, raportul credite/depozite s-a diminuat cu aproximativ 11 puncte procentuale, la sub 91% la final de an, o evolutie care confirma procesul de ajustare/echilibrare din sectorul bancar.

Trebuie mentionat faptul ca banca centrala a recomandat bancilor din Romania sa accelereze procesul de restructurare a activelor inca din prima parte a anului 2014. Ca o consecinta, rata creditelor neperformante s-a diminuat pana la 13,9% in decembrie 2014, iar sectorul bancar intern a consemnat un rezultat agregat negativ: aproximativ 4,5 miliarde lei, conform datelor BNR.

Conducerea estimeaza si pentru anul 2015 un nivel insemnat al provizioanelor aferente creditelor, cu o tendinta de scadere fata de cheltuiala cu provizioanele inregistrata in 2014, cu efecte corespunzatoare asupra situatiilor financiare consolidate ale Grupului. Conducerea Grupului ia toate masurile pe care le considera necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Grupului in conditiile de piata curente prin:

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

f) Mediul de afaceri (continuare)

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

g) Riscuri operationale

Riscul operational este riscul inregistrarii de pierderi directe sau indirecte rezultand dintr-o gama larga de factori asociati cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Grupului sau factori externi cum ar fi cei care rezulta din cerintele de reglementare de la nivel national, din standarde general acceptate de politici corporatiste sau dezastru naturale care conduc la indisponibilitatea unor activitati de baza ale entitatilor Grupului. Riscul operational se manifesta la nivelul tuturor entitatilor, iar nivelul final se obtine din agregarea acestuia la nivelul tuturor entitatilor Grupului.

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

In vederea reducerii riscurilor inerente activitatilor operationale ale Grupului a fost dezvoltat un cadru general de administrare a acestor riscuri. Dezvoltarea si actualizarea acestui cadru este in responsabilitatea Directiei de Administrare a Riscurilor, acesta fiind compus din politici, norme si proceduri privind administrarea riscului operational care sunt parte a guvernantei corporative.

Responsabilitatea principala a dezvoltarii si implementarii controalelor si reglementarilor legate de riscul operational revine conducerii fiecarei unitati de business. Aceasta responsabilitate este in concordanta cu standardele generale ale Grupului de gestionare a riscului operational pe urmatoarele domenii:

- cerintele de segregare corespunzatoare a sarcinilor incluzand aici si autorizarea independenta a tranzactiilor;
- cerintele de implementare a principiului controlului dual in efectuarea tranzactiilor si a oricaror alte activitati cu un nivel semnificativ de risc asociat;
- cerintele pentru reconcilierea si monitorizarea tranzactiilor;
- conformarea cu cerintele legale si celelalte cerinte regulatorii;
- documentarea controalelor si a procedurilor;
- stabilirea unor indicatori relevanti si a unor limite asociate de acceptabilitate in ceea ce priveste riscurile operationale;
- cerintele pentru evaluarea periodica a riscurilor operationale existente precum si adecvarea controalelor si a procedurilor pentru a gestiona riscurile identificate;
- cerintele de raportare a pierderilor operationale si recomandari pentru evitarea acestora;

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

g) Riscuri operationale(continuare)

- o abordare formalizata a aspectelor aferente continuitatii afacerilor cu un accent deosebit pus pe infrastructura informatica (infrastructura servicii publice, hardware, software, resurse umane, etc) datorita gradului ridicat de suport al acesteia in derularea activitatilor;
- programe de training si dezvoltare profesionala pentru toate liniile de activitate si tot personalului Grupului; dezvoltarea unor standarde de etica si business;
- riscul IT ca si sub-risc al riscului operational;
- calculul adecvarii capitalului in ceea ce priveste riscul operational;
- diminuarea riscurilor inclusiv prin utilizarea asigurarilor unde riscurile sunt putin controlabile.

Directia de Audit Intern, Directia Control Intern si Conducerea Grupului monitorizeaza respectarea standardelor Grupului prin controale on-site si off-site regulate. Rezultatele auditului intern, monitorizarii si controlului riscului operational sunt discutate cu conducerea unitatilor auditate, iar rezumatul se prezinta Directorului Executiv Managementul Riscului si conducerii Grupului.

h) Gestionarea capitalului

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

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris si varsat, prime de capital, rezerve eligibile din care se deduc: valoarea imobiliarilor necorporale, actiunile rascumparate, 50% din valoarea filtrelor prudentiale, veniturile nerealizate aferente portofoliului de titluri, impozite si penalitati aferente rezervelor neimpozitate, operatiuni in conditii de favoare
- fonduri proprii de nivel II cuprind rezervele din reevaluare mijloacelor fixe si valoarea imprumuturilor subordonate din care se deduc 50% din valoarea filtrelor prudentiale

Pentru data de 31 decembrie 2014 calculul fondurilor proprii s-a facut pe baza Regulamentului Parlamentului European si al Consiliului nr.575/2013.

Fondurile proprii ale Grupului BT la 31 decembrie 2014 si la 31 decembrie 2013 calculate conform cerintelor statutare precum si cerintele de capital la 31 decembrie 2014 si 31 decembrie 2013 se prezinta astfel:

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Capital de rang 1	3.351.606	2.863.115
Capital de rang 2	373.532	357.601
Total capital al Grupului	3.725.138	3.220.716
Valoarea expunerii la riscul de credit	14.740.681	14.842.213
Valoarea expunerii la riscul de piata, riscul valutar si riscul de marfa	3.449.587	3.400.688
Valoarea expunerii la riscul operational	3.061.304	2.917.963
Total expunere la riscuri	21.251.572	21.160.864

Nota: In calculul Fondurilor proprii ale Grupului, sunt incluse profiturile statutare ale Grupului BT aferente exercitiilor financiare incheiate la 31 decembrie 2014 si 31 decembrie 2013. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2014 si 31 decembrie 2013 a fost calculat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeana

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

5. Estimari contabile si judecati semnificative

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

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti

Grupul revizuieste portofoliul de credite si investitia neta de leasing pentru a evalua deprecierea acestor active cel putin semestrial (lunar pentru Banca). Pentru a determina daca ar trebui inregistrata o pierdere din depreciere, Grupul emite judecati cu privire la existenta de date observabile care sa indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite si investitii nete de leasing inainte ca diminuarea sa poata fi identificata pentru un credit / leasing 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, Grupul a estimat pierderile din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor si investitiilor nete de leasing bazandu-se pe metodologia interna si a stabilit ca nu mai sunt necesare si alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decat cele prezentate deja in situatiile financiare consolidate.

In cazul in care valoarea actualizata neta a fluxurilor viitoare de numerar estimate ar diferi cu +/- 5%, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar creste cu 58.903 mii LEI sau ar scadea cu 56.192 mii LEI (31 decembrie 2013: crestere cu 50.380 mii LEI sau scadere cu 46.838 mii LEI).

Valoarea justa a instrumentelor financiare

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

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

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

Modelele de evaluare care folosesc un numar semnificativ de date neobservabile necesita un procent mai mare de estimari si judecati ale conducerii in determinarea valorii juste. 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 Grupului este nesemnificativa.

Valoarea contabila a activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere si a activelor financiare disponibile pentru vanzare ar avea o valoare estimata cu 284.493 mii lei din care 11.145 mii lei prin contul de profit si pierdere si 273.348 mii lei prin contul de rezerve, mai mica fata de valoarea justa la 31 decembrie 2014, sau cu 705.271 mii lei din care 11.145 mii lei prin contul de profit si pierdere si 694.126 mii lei prin contul de rezerve, mai mare fata de valoarea justa la 31 decembrie 2014, in cazul in care rata dobanzilor la activele financiare disponibile pentru vanzare ar diferi cu +/- 1.5%, iar preturile activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere ar diferi cu +/- 10% fata de estimările conducerii.

Tablelul 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
31 decembrie 2014					
Titluri de tranzactie	19	143.396	535	-	143.931
Titluri disponibile pentru vanzare	22	10.709.801	60.285	1.749	10.771.835
31 decembrie 2013					
Titluri de tranzactie	19	81.759	523	-	82.282
Titluri disponibile pentru vanzare	22	160.153	8.724.430	1.748	8.886.331

Grupul a reclasificat in 2014 portofoliul de titluri si obligatiuni guvernamentale, din portofoliul de titluri disponibile pentru vanzare din nivel 2 in nivel 1, in urma analizarii evolutiei pietei si a observarii cresterii lichiditatii a acestor tipuri de instrumente masurate la valoare justa. Aceasta crestere de lichiditate observata pentru anul 2014 este sustinuta de asemenea si de tranzactionarea unei parti semnificative din portofoliul de titluri si obligatiuni guvernamentale la inceputul anului 2015 pentru a sustine partial finantarea tranzactiei pentru achizitia Volksbank Romania SA, descrisa la nota 37 "Evenimente ulterioare datei situatiei consolidate a pozitiei financiare".

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

Active si datorii financiare

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

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

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

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

6. Raportarea pe segmente

Raportarea de informatii pe segmente se prezinta in functie de activitatile Grupului. Tranzactiile intre segmentele de activitate sunt efectuate la conditiile normale de piata. Activele si datoriile pe segmente includ atat elemente direct atribuibile respectivelor segmente cat si elemente care pot fi alocate folosind o baza rezonabila.

Grupul este compus din urmatoarele segmente de activitate:

- *Clienti corporativi.* In cadrul serviciilor bancare pentru corporatii, Grupul furnizeaza corporatiilor o gama larga de produse si servicii financiare, care includ: acordare de credite si constituire de depozite, furnizare de servicii de gestiune a numerarului, consultanta financiara pentru investitii, planificare financiara, proiecte si tranzactii financiare structurate, credite sindicalizate, gestiunea activelor si tranzactii garantate cu active.
- *IMM* – constituie o componenta pentru care Grupul a dezvoltat si a pus la dispozitia clientilor produse personalizate, usor de accesat si rapide care vin sa acopere nevoile de afaceri ale acestora: credite, produse de economisire, tranzactii in contul clientelei.
- *Persoane fizice.* Grupul furnizeaza persoanelor fizice o gama larga de produse si servicii financiare, din care mentionam acordarea de credite (credite de consum, pentru cumpararea de autovehicule, pentru nevoi personale si credite garantate cu ipoteca), conturi de economii si de depozit, servicii de plati, tranzactii cu titluri de valoare.
- *Trezorerie:* Grupul incorporeaza in aceasta categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie.
- *Leasing si credite de consum.* In aceasta categorie Grupul include produse si servicii financiare oferite de componentele de leasing si de credite de consum a Grupului.
- *Altele.* Grupul incorporeaza in aceasta categorie servicii oferite de societati financiare din cadrul grupului in urmatoarele domenii: gestionare investitii financiare, brokeraj, factoring, imobiliare.

Prezentam mai jos informatii financiare pe segmente, privind situatia consolidata 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 2014 si date comparative pentru 2013.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie

In mii lei	Corporatii		IMM		Persoane Fizice		Trezorerie		Leasing si credite de consum		Altele Grup		Eliminari & Ajustari		Nealocate		Grup	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Activde pe sectoare de activitate	8.720.326	8.727.980	2.265.642	2.104.848	7.016.456	6.325.744	17.605.977	14.898.027	367.589	382.894	296.962	243.503	-477.024	-446.053	-	-	35.795.927	32.236.943
Total Active	8.720.326	8.727.980	2.265.642	2.104.848	7.016.456	6.325.744	17.605.977	14.898.027	367.589	382.894	296.962	243.503	-477.024	-446.053	-	-	35.795.927	32.236.943
Datorii ale sectoarelor de activitate	8.102.086	6.049.720	3.916.053	3.181.251	18.768.294	17.298.842	1.120.249	2.446.446	251.774	272.676	110.391	59.573	-270.183	-254.358	-	-	31.998.664	29.054.150
Total Datorii	8.102.086	6.049.720	3.916.053	3.181.251	18.768.294	17.298.842	1.120.249	2.446.446	251.774	272.676	110.391	59.573	(270.183)	(254.358)	-	-	31.998.664	29.054.150
Capitaluri proprii si asimilate																	3.797.263	3.182.793
Total Pasive	8.102.086	6.049.720	3.916.053	3.181.251	18.768.294	17.298.842	1.120.249	2.446.446	251.774	272.676	110.391	59.573	(270.183)	(254.358)	3.797.263	3.182.793	35.795.927	32.236.943

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie

In mii lei	Corporatii		IMM		Persoane Fizice		Frezarerie		Leasing si credite de consum		Altele Grup		Eliminari & Ajustari		Grup	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Venituri nete din dobanzi	352.657	301.676	179.116	190.659	388.317	350.863	178.907	147.184	36.107	29.964	40.100	2.328	471	694	1.175.675	1.023.368
Venituri nete din comisioane	122.519	121.205	166.000	119.632	120.432	120.899	-564	-	878	1.816	17.524	10.462	-1.240	-1.718	425.549	372.296
Venituri nete din tranzactionare Castiguri (pierderi) aferente activelor financiare disponibile pentru vanzare	22.906	25.304	26.234	19.439	36.154	18.874	41.511	64.311	738	1.243	-1.064	14.597	316	147	126.795	143.915
Contributia la Fondul de Garantie a Depozitelor	-16.459	-13.812	-8.305	-7.191	-48.388	-43.395	-	-	-	-	-	-	-	-	-73.152	-64.398
Alte venituri din exploatare	26.580	-	5.667	-	24.866	14.766	-	-	21.534	32.179	10.263	34.142	-4.829	-5.939	84.081	75.148
Total Venituri	508.203	434.373	368.712	322.539	521.381	462.007	558.638	415.108	59.257	64.124	67.121	61.631	-5.282	-6.816	2.078.030	1.752.966
Salarii si asimilate	-141.722	-137.567	-103.904	-102.504	-187.518	-185.430	-14.636	-12.770	-14.656	-15.072	-11.986	-8.871	-	-	-474.422	-462.214
Cheltuieli operationale	-82.454	-79.375	-58.727	-58.905	-133.580	-131.273	-14.273	-12.206	-6.622	-13.316	-10.559	-8.416	5.498	4.345	-300.717	-299.146
Cheltuieli de publicitate	-1.713	-1.636	-4.184	-1.965	-9.309	-8.732	-513	-981	-254	-332	-268	-554	-	-	-16.241	-14.200
Cheltuieli cu amortizarea	-18.898	-18.826	-9.302	-9.292	-21.448	-21.183	-6.980	-6.732	-6.961	-6.881	-2.559	-2.329	-	-	-66.148	-65.243
Alte cheltuieli	-3.796	-3.438	-2.689	-2.690	-5.357	-3.994	-557	-2.532	-7.923	-16.001	-104	-1.770	-	-	-20.426	-30.425
Total Cheltuieli	-248.583	-240.842	-178.806	-175.356	-357.212	-350.612	-36.959	-35.221	-36.416	-51.602	-25.476	-21.940	5.498	4.345	-877.954	-871.228
Rezultatul operational inainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, datori si angajamente	259.620	193.531	189.906	147.183	164.169	111.395	521.679	379.887	22.841	12.522	41.645	39.691	216	-2.471	1.200.076	881.738

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

7. Active si datorii financiare

Clasificari contabile si valori juste

<i>In mii lei</i>	Nota	Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	Credite si avansuri si investitii nete de leasing	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
31 decembrie 2014							
Active financiare							
Numerar si echivalent numerar	17	-	-	-	4.234.181	4.234.181	4.234.181
Plasamente la banci	18	-	-	-	2.387.058	2.387.058	2.387.058
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	19	143.931	-	-	-	143.931	143.931
Credite si avansuri acordate clientilor	20	-	17.418.689	-	-	17.418.689	17.790.541
Investitii neta de leasing	21	-	244.274	-	-	244.274	244.274
Titluri de valoare	22	-	-	10.771.835	-	10.771.835	10.771.835
Total Active financiare		143.931	17.662.963	10.771.835	6.621.239	35.199.968	35.571.820
Datorii financiare							
Depozite de la banci	27	-	-	-	133.348	133.348	133.348
Depozite de la clienti	28	-	-	-	29.994.916	29.994.916	30.009.256
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	29	-	-	-	1.052.687	1.052.687	1.052.687
Alte datorii subordonate	30	-	-	-	394.743	394.743	394.743
Total datorii financiare		-	-	-	31.575.694	31.575.694	31.590.034

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

7. Active si datorii financiare

Clasificari contabile si valori juste

In mii lei	Nota	Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	Credite si avansuri si investitii nete de leasing	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
31 decembrie 2013							
Active financiare							
Numerar si echivalent numerar	17	-	-	-	4.105.571	4.105.571	4.105.571
Plasamente la banci	18	-	-	-	1.760.517	1.760.517	1.760.517
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	19	82.282	-	-	-	82.282	82.282
Credite si avansuri acordate clientilor	20	-	16.577.839	-	-	16.577.839	17.027.379
Investitia neta de leasing	21	-	243.151	-	-	243.151	243.151
Titluri de valoare	22	-	-	8.886.331	-	8.886.331	8.886.331
Total Active financiare		82.282	16.820.990	8.886.331	5.866.088	31.655.691	32.105.231
Datorii financiare							
Depozite de la banci	27	-	-	-	418.755	418.755	418.755
Depozite de la clienti	28	-	-	-	25.741.012	25.741.012	25.766.709
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	29	-	-	-	2.146.743	2.146.743	2.146.743
Alte datorii subordonate	30	-	-	-	338.124	338.124	338.124
Total datorii financiare		-	-	-	28.644.634	28.644.634	28.670.331

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

8. Venituri nete din dobanzi

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Venituri din dobanzi		
Credite si avansuri acordate clientilor (i)	1.417.496	1.442.316
Conturi curente la banci	15.959	28.845
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	314.987	357.917
Plasamente la banci	12.476	16.193
Investitii nete de leasing	36.620	33.989
<i>Total venituri din dobanzi</i>	<i>1.797.538</i>	<i>1.879.260</i>
Cheltuieli cu dobanzile		
Depozite de la clienti	571.251	794.616
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	47.221	56.282
Depozite de la banci	3.299	4.886
Investitii nete din leasing	92	108
<i>Total cheltuieli cu dobanzile</i>	<i>621.863</i>	<i>855.892</i>
Venituri nete din dobanzi	1.175.675	1.023.368

(i) Veniturile din dobanzi pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2014 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 311.562 mii lei (2013: 213.153 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 139.545 mii lei pentru anul 2014 (132.565 mii lei pentru anul 2013) constand in scaderea veniturilor din dobanzi si in diminuarea cheltuielilor cu provizioanele.

9. Venituri nete din speze si comisioane

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Venituri din speze si comisioane		
Tranzactii	482.360	415.100
Administrare credite, factoring si emitere de garantii (i)	31.475	31.161
Administrare leasing financiar (i)	266	547
Alte comisioane si speze	34	49
<i>Total venituri din comisioane si speze</i>	<i>514.135</i>	<i>446.857</i>
Cheltuieli cu speze si comisioane		
Comisioane bancare	74.196	61.080
Tranzactii	14.390	13.481
<i>Total cheltuieli cu comisioanele si spezele</i>	<i>88.586</i>	<i>74.561</i>
Venituri nete din speze si comisioane	425.549	372.296

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

10. Venit net din tranzactionare

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Venituri nete din tranzactiile de schimb valutar (i)	120.882	141.255
Venituri/(Cheltuieli) nete, din active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-7.264	22.663
Pierderi privind instrumentele derivate pe instrumente de capitaluri proprii	-	-7.829
Venituri/ (Cheltuieli) nete din reevaluarea activelor si datoriilor in valuta straina	13.177	-12.174
Venit net de tranzactionare	126.795	143.915

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

11. Castiguri nete din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Venituri din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	408.359	247.836
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	-69.277	-45.199
Total	339.082	202.637

12. Alte venituri din exploatare

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Venituri din chirii	12.158	12.749
Venituri din dividende	1.912	508
Alte venituri din exploatare	70.011	61.891
Total	84.081	75.148

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	679.092	417.491
Credite si investitii nete de leasing scoase in extrabilantier	7.595	21.298
Alte datorii si angajamente de creditare	14.382	208
Recuperari din credite si investitii nete de leasing scoase in extrabilantier	-16.629	-24.717
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru active financiare, alte datorii si angajamente de creditare	684.440	414.280

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>In mii lei</i>	Nota	2014	2013
Creante si avansuri acordate clientilor	20	658.268	407.089
Investitii nete de leasing	21	17.047	11.937
Participatii	22	0	-537
Alte active	26	3.788	-964
Mijloace fixe	23	-11	-34
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor		679.092	417.491

14. Cheltuieli cu personalul

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Salarii	374.562	343.781
Contributia la asigurarile sociale	67.943	66.454
Tichete de masa si alte cheltuieli in legatura cu personalul	20.970	18.605
Contributia la fondul de sanatate	20.725	19.152
Contributia la fondul de somaj	1.712	2.333
Provizioane nete angajati	-11.490	11.889
Total	474.422	462.214

Numarul angajatilor activi ai Grupului la 31 decembrie 2014 era de 6.576 angajati (31 decembrie 2013: 6.370 angajati).

Cheltuiala angajatorului pentru tranzactiile cu plata pe baza de actiuni este inclusa in linia salarii si in 2014 a fost in suma de 20.073 mii lei (2013: 21.098 mii lei). In anul 2014 Banca a acordat un numar de 10.553.469 actiuni salariatilor si administratorilor, cu o perioada de punere in drepturi de pana la 3 ani.

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

14. Cheltuieli cu personalul (continuare)

2014

Actiuni acordate in 2014 10.553.469

Data acordarii	Numarul instrumentelor	Perioada contractuala a actiunilor	Conditii pentru intrare in drepturi
Actiuni acordate angajatilor la 14/05/2014	10.553.469	2 ani si 11 luni	Realizarea unor indicatori de performanta si prudentiali in anul 2014 Realizarea unor obiective ale Bancii privind finalizarea implementarii noilor reglementari contabile si de raportare

2013

Actiuni acordate in 2013 : 15.446.531

Data acordarii	Numarul instrumentelor	Perioada contractuala de acordare 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, care au performat constant la standard ridicate.

15. Alte cheltuieli operationale

In mii lei

	2014	2013
Leasing operational (chirie)	82.246	87.277
Cheltuieli cu intretinere si reparatii	60.996	65.775
Materiale si consumabile	30.703	27.098
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	21.894	21.301
Cheltuieli cu publicitate si protocol	19.884	16.680
Cheltuieli cu paza si securitate	22.242	20.284
Taxe	6.062	9.342
Cheltuieli cu energia electrica si termica	16.210	18.260
Cheltuieli cu transportul	6.978	6.224
Cheltuieli cu serviciile de consultanta si cu avocatii	8.479	6.193
Pierderi din vanzarea imobilizarilor corporale	398	1.785
Alte cheltuieli operationale	60.909	65.585
Pierdere/Profit aferent datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	383	-2.033
Total	337.384	343.771

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

16. Cheltuieli cu impozitul pe profit

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Impozit direct de 16% (2013: 16%) aplicat profitului impozabil calculat in conformitate cu legislatia romaneasca	109.714	45.616
Cheltuiala/venit cu impozitul amanat	-36.531	24.233
Cheltuieli cu impozitul pe profit	73.183	69.849

Reconcilierea impozitului

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Profit brut	515.636	467.458
Impozit la cota statutară de 16% (2013: 16%)	82.502	74.793
Cheltuieli nedeductibile, venituri neimpozabile si alte diferente permanente	-6.895	-3.020
Efectul pierderilor fiscale din anii precedenti	-2.424	-1.924
Cheltuieli cu impozitul in profit sau pierdere	73.183	69.849

In perioada octombrie 2013 - decembrie 2014 Agentia Nationala de Administrare Fiscala a efectuat la Banca Transilvania SA inspectie fiscala pentru impozitul pe profit, care a vizat perioada 2007 – 2012. Suma stabilita de catre echipa de control a fost de 700 mii lei suma care a fost inregistrata pe cheltuielile anului 2014.

17. Numerar si echivalent numerar

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Rezerva minima obligatorie (i)	3.532.691	3.510.624
Numerar in casierie	593.960	539.138
Conturi curente la alte banci (ii)	107.530	55.809
Total	4.234.181	4.105.571

(i) La 31 decembrie 2014, rezerva minima obligatorie tinuta la Banca Nationala a Romaniei era stabilita la 10% pentru lei si 14% pentru soldurile denuminate in USD sau EUR (31 decembrie 2013: 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 0,27% – 0,76% pe an pentru rezervele in lei, 0,31% – 0,38% pe an pentru rezervele denuminate in EUR si 0,11% - 0,19% pe an pentru rezervele denuminate in USD. Rezerva obligatorie poate fi folosita de catre Grup 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 Grupului si nu sunt restrictionate.

18. Plasamente la banci

<i>In mii lei</i>	31decembrie 2014	31decembrie2013
Depozite la vedere si la termen la alte banci	1.965.092	870.760
Tranzactii de tip reverse repo (ii)	199.427	724.348
Credite si avansuri la banci (i)	222.539	165.409
Total	2.387.058	1.760.517

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

18. Plasamente la banci (continuare)

- (i) Includ titlurile de valoare reclasificate de Grup in cursul anului 2008 si 2010 din active disponibile pentru vanzare in credite si avansuri (vezi nota 22 (v)) precum si cele achizitionate ulterior acestor date.
- (ii) Tranzactiile de tip reverse repo in suma de 199.427 mii lei au fost incheiate cu bancile comerciale; in anul 2013 suma acestora a fost de 724.348 mii lei.

19. Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
<i>Active tranzactionabile</i>	143.931	82.282
Total	143.931	82.282

La 31 decembrie 2014, Grupul detinea actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti S.A., Bursa din Viena, Frankfurt Stock Exchange si Euronext Paris.

La 31 decembrie 2014 Grupul detinea investitii semnificative in suma de 115.203 mii lei in urmatoarele companii: SIF Moldova SA, SIF Muntenia S.A. si SIF Oltenia S.A.

(La 31 decembrie 2013 Grupul detinea investitii semnificative in suma de 70.581 mii lei in urmatoarele companii: Fondul Proprietatea S.A., SIF Moldova SA, SIF Muntenia S.A., SIF Oltenia S.A., SNP Petrom si Nuclearelectrica).

20. Credite si avansuri acordate clientilor

Activitatea de creditare comerciala a Grupului se concentreaza pe acordarea de credite persoanelor fizice si juridice domiciliata in Romania. Distributia riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2014 si la 31 decembrie 2013 era urmatoarea:

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Persoane fizice	7.558.389	6.874.467
Productie	3.074.527	3.130.008
Comert	3.058.965	3.026.037
Constructii	1.103.869	1.063.539
Agricultura	991.294	874.526
Servicii	976.374	1.054.313
Transport	663.946	723.518
Imobiliare	639.061	582.255
Persoane fizice autorizate	483.982	424.684
Industria energetica	398.773	315.645
Altele	389.413	390.009
Industria chimica	295.369	316.776
Industria miniera	175.806	152.083
Institutiile financiare	97.573	106.629
Telecomunicatii	73.601	82.853
Institutiile guvernamentale	18.965	28.597
Pescuit	9.242	8.025
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de ajustari de depreciere	20.009.149	19.153.964
Ajustari pentru deprecierea valorii creditelor	-2.590.460	-2.576.125
Total credite si avansuri acordate clientilor, net de ajustari de depreciere	17.418.689	16.577.839

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

20. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

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

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Sold la 1 ianuarie	2.576.125	2.173.674
Cheltuieli nete cu provizioanele (nota 13)	658.268	407.089
Provizioane aferente creditelor scoase in afara bilantului (nota 4b)	-797.145	-145.772
Efectul ajustarii veniturilor din dobanzi pentru creditele depreciate (nota8)	139.545	132.565
Diferente de curs valutar	13.667	8.569
Sold la 31 decembrie	2.590.460	2.576.125

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

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Sold la 1 ianuarie	1.466.152	1.134.809
Cheltuieli nete cu provizioanele	373.120	266.272
Provizioane aferente credite scoase in afara bilantului	-256.730	-5.524
Efectul ajustarii veniturilor din dobanzi pentru creditele depreciate	61.421	48.488
Transfer provizioane din individuale in colective	-61.864	-
Cheltuieli nete din diferente de curs	4.635	22.107
Sold la 31 decembrie	1.586.734	1.466.152

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

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Sold la 1 ianuarie	1.109.973	1.038.865
Cheltuieli nete cu provizioanele	285.148	140.817
Provizioane aferente credite scoase in afara bilantului	-540.415	-140.248
Efectul ajustarii veniturilor din dobanzi pentru creditele depreciate	78.124	84.077
Transfer provizioane din individuale in colective	61.864	-
Cheltuieli nete din diferente de curs	9.032	-13.538
Sold la 31 decembrie	1.003.726	1.109.973

21. Investitii nete de leasing

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

21. Investitii nete de leasing (continuare)

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	184.854	175.846
Creante din leasing cu scadenta 1-5 ani, brut	171.403	174.132
Total creante din leasing, brut	356.257	349.978
Dobanda viitoare aferenta contractelor de leasing	-33.284	-37.298
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare	322.973	312.680
Ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	-78.699	-69.529
Total Investitii nete de leasing	244.274	243.151

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

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

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Sold la inceputul anului	69.529	62.068
Cheltuieli nete cu provizioane (nota 13)	17.047	11.937
Provizioane aferente investitiei de leasing scoase in afara bilantului (nota 4b)	-7.874	-4.095
Diferente de curs valutar	-3	-381
Sold la sfarsitul anului	78.699	69.529

22. Titluri de valoare

<i>in mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare		
Titluri nelistate si alte instrumente cu venit fix:	10.579.324	8.724.430
Certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei, din care (i):	7.878.702	6.905.103
- certificate cu discount	41.898	34.956
- certificate cu cupon	33.694	32.757
- obligatiuni Benchmark(lei)(ii)	7.245.046	5.904.251
- certificate de trezorerie cu cupon(EUR)	558.064	933.139
Obligatiuni EURO emise de Guvernul Romaniei pe piete externe	2.014.285	1.386.564
Obligatiuni USD emise de Guvernul Romaniei pe piete externe	626.052	400.057
Obligatiuni, din care	60.285	32.706
- emise de Primaria Bucuresti	50.203	8.928
- emise de Primaria Alba Iulia (iii)	544	597
- emise de Croatian Bank of Reconstruction and Development	-	23.181

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

22. Titluri de valoare

Titluri de valoare disponibile pentru vanzare (continuare)		
- emise de Republica Muntenegru	9.538	-
Actiuni listate	84	99
Unitati de fond	151.159	122.569
Certificate de participare (iv)	39.520	37.485
<i>Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost, din care</i>	<i>1.748</i>	<i>1.748</i>
Valoarea bruta	1.756	1.756
Ajustari pentru depreciere	-8	-8
Total titluri de valoare disponibile pentru vanzare	10.771.835	8.886.331

(i) La 31 decembrie 2014, din certificatele de trezorerie detinute de Grup suma de 28.450 mii lei (31 decembrie 2013: 28.450 mii lei) este oferita ca garantie pentru operatiunile curente (RoCLEAR, SENT, MASTERCARD si VISA).

(ii) Certificatele de trezorerie emise de Guvernul Romaniei au scadente intre 2015 si 2044.

La 31 decembrie 2014, Banca a intrat in tranzactii de tip repo cu alte institutii financiare, avand ca suport titluri disponibile pentru vanzare in valoare de 503.215 mii lei (31 decembrie 2013: 1.615.107 mii lei).

(iii) Obligatiunile municipale Alba Iulia poarta o dobanda variabila (Robid 6M + Robor 6M)/2 + 1,5% (31 decembrie 2014: 3,5%; 31 decembrie 2013: 4,5%). Obligatiunile in EUR emise de Municipalityatea Bucuresti au o dobanda fixa de 4,125%, iar cele emise de Republica Muntenegru au un cupon de 7,875%.

(iv) In 2013, 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 370.260 mii lei (2013: 223.300 mii lei) cu impozit aferent de 59.242 mii lei (2013: 35.724 mii lei).

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

Incepand cu anul 2008 Grupul a clasificat din categoria titluri disponibile pentru vanzare in categoria „credite si avansuri” euro-bonduri, operatiune care s-a facut in baza amendamentului la IAS 39 „Instrumente financiare – recunoastere si evaluare” si IFRS 7 „Instrumente financiare: prezentare” (descrise la politica contabila 3p(iv)). Grupul a identificat activele financiare care au indeplinit conditiile impuse de aceasta categorie (active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piata activa) precum si cea de detinere intr-un viitor previzibil.

Valoarea titlurilor clasificate in categoria „credite si avansuri” la sfarsitului anului 2013 a fost de 92.335 mii lei.

In cursul anului 2014 Banca a mai achizitionat si a clasificat in categoria credite si creante obligatiuni corporative emise de JP Morgan, Citigroup INC si Garanti Bank in valoare de 94.302 mii lei.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

22. Titluri de valoare (continuare)

Miscarea titlurilor in categoria „credite si avansuri” in anul 2014 este reflectata in tabelul de mai jos:

	Anul 2014
Sold 1 ianuarie 2014	92.335
Achizitii	94.302
Iesiri	-25.000
Cupon aferent obligatiunilor	9.741
Cupon incasat in cursul anului	-8.569
Amortizarea diferentei dintre valoarea nominala si valoare de achizitie	-8
Sold 31 decembrie 2014	162.801

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

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Sold la 1 ianuarie	8	545
Venituri din reluari de provizioane (nota 13)	-	-537
Sold la 31 decembrie	8	8

Evolutia titlurilor de valoare este prezentata in tabelul urmatoar:

<i>In mii lei</i>	Disponibile pentru vanzare
La 1 ianuarie 2014	8.886.331
Diferente de curs sold de deschidere	51.689
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	29.728.660
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	27.894.845
La 31 decembrie 2014	10.771.835
La 1 ianuarie 2013	6.486.339
Diferente de curs sold de deschidere	20.530
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	20.733.342
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	18.353.880
La 31 decembrie 2013	8.886.331

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

23. Imobilizari corporale

<i>In mii lei</i>	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
<i>Valoare contabila bruta</i>					
Sold la 1 ianuarie 2013	316.263	236.788	73.156	29.977	656.184
Achizitii	342	7.618	8.709	33.260	49.929
Transferuri de la investitii in curs/stocuri	33.131	16.628	1.370	-	51.129
Intrari prin fuziune	-	133	-	-	133
Reevaluare	-1.537	239	221	-	-1.077
Iesiri	-5.405	-16.980	-13.642	-52.073	-88.100
Sold la 31 decembrie 2013	342.794	244.426	69.814	11.164	668.198
Sold la 1 ianuarie 2014	342.794	244.426	69.814	11.164	668.198
Achizitii	3.105	9.683	17.124	31.845	61.757
Transferuri de la investitii in curs/stocuri	11.968	14.324	7.921	-	34.213
Reevaluare	-3.426	163	919	-	-2.344
Iesiri	-2.721	-12.039	-13.093	-34.213	-62.066
Reclasificari mijloace fixe in stocuri in vederea vanzarii	-1.011	-	-	-	-1.011
Sold la 31 decembrie 2014	350.709	256.557	82.685	8.796	698.747
<i>Amortizare si depreciere</i>					
Sold la 1 ianuarie 2013	130.122	152.190	39.285		321.597
Cheltuiala in timpul anului	10.522	25.755	10.361		46.638
Amortizare pentru Intrari prin fuziune	-	133	-		133
Amortizarea cumulata a iesirilor	-3.331	-15.847	-9.055		-28.233
Amortizarea aferenta reevaluarii	-130	-	-		-130
Constituire provizion	-	-	20		20
Anulare provizion depreciere	-	-	-54		-54
Sold la 31 decembrie 2013	137.183	162.231	40.557		339.971
Sold la 1 ianuarie 2014	137.183	162.231	40.557		339.971
Cheltuiala in timpul anului	10.619	23.905	9.364		43.888
Amortizarea cumulata a iesirilor	-1.788	-11.397	-10.913		-24.098
Amortizarea aferenta reevaluarii	-747	23	-		-724
Constituire provizion	-	-	-		-
Anulare provizion depreciere	-	-	-11		-11
Sold la 31 decembrie 2014	145.267	174.762	38.997		359.026
<i>Valoare neta contabila</i>					
La 1 ianuarie 2014	205.611	82.195	29.257	11.164	328.227
La 31 decembrie 2014	205.442	81.795	43.688	8.796	339.721

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

23. Imobilizari corporale(continuare)

La 31 decembrie 2014 Grupul are inclus in imobilizari corporale echipamente achizitionate prin leasing financiar cu o valoare contabila neta de 5.671mii lei (31 decembrie 2013: 6.885 mii lei) si imobilizari necorporale achizitionate in leasing financiar cu o valoare contabila neta de 76 mii lei (31 decembrie 2013: 134 mii lei). La 31 decembrie 2014, Grupul avea imobilizari corporale gajate in valoare de 2.720 mii lei. Imobilizarile corporale si necorporale 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 170.787 mii lei (2013: 167.708 mii lei), calculatoare si echipamente 81.567 mii lei (2013: 81.589 mii lei) , mijloace de transport 42.708 mii lei (2013: 28.405 mii lei), aplicatii informatice 72.098 mii lei (2013: 84.025 mii lei).

24. Imobilizari necorporale (inclusiv fondul comercial)

<i>In mii lei</i>	Fondul comercial	Aplicatii informatice
<i>Valoare contabila bruta</i>		
Sold la 1 ianuarie 2013	376	132.334
Intrari (inclusive prin fuziune)	-	21.394
Reevaluare		205
Iesiri	-	-14.575
Sold la 31 decembrie 2013	376	139.358
Sold la 1 ianuarie 2014	376	139.358
Intrari		10.222
Reevaluare		56
Iesiri		-2.912
Sold la 31 decembrie 2014	376	146.724
<i>Amortizare cumulata</i>		
Sold la 1 ianuarie 2013	-	50.901
Cheltuiala in timpul anului	-	18.604
Amortizarea pentru intrarile prin fuziune		163
Iesiri	-	-14.540
Sold la 31 decembrie 2013	-	55.128
Sold la 1 ianuarie 2014	-	55.128
Cheltuiala in timpul anului	-	22.260
Iesiri	-	-2.904
Sold la 31 decembrie 2014		74.484
Valoarea neta contabila		
La 1 ianuarie 2014	376	84.230
La 31 decembrie 2014	376	72.240

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

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

Testarea deprecierei unitatilor generatoare de numerar incluse in fondul comercial

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

Grupul are inregistrat la 31 decembrie 2014 fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. in suma de 376 mii lei (31 decembrie 2013: 376 mii lei).

25. Creante si datorii din impozitul amanat

In mii lei

	31 decembrie 2014		Net
	Creante	Datorii	
Credite si avansuri acordate clientilor (inclusiv investitii nete de leasing)	-	29.005	-29.005
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	-	226.181	-226.181
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	481	-	481
Imobilizari corporale si necorporale	-	28.012	-28.012
Alte active	515	-	515
Provizioane si alte datorii	25.703	-	25.703
Total	26.699	283.198	-256.499
Diferente temporare nete			-256.499
Datorie cu impozitul amanat 16%			41.040

Miscarea in creante si datorii din impozit amanat in anul 2014:

In mii lei	31	Cresteri	Descresteri	31
	Decembrie 2013			Decembrie 2014
<i>Creante de impozit amanat</i>				
Creante de impozit amanat aferente rezultatului reportat provenit din provizioane specifice	-11.082	-6	-11.071	-17
Creante privind impozitul amanat aferent active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-76	-7	-6	-77
Creante privind impozitul amanat aferent altor active	-16	-82	-15	-83
Creante privind impozitul amanat aferent altor provizioane si datorii	-	-4.112	-	-4.112
Total	-11.174	-4.207	-11.092	-4.289
<i>Datorii privind impozitul amanat</i>				
Datorii privind impozitul amanat aferente creditelor si creantelor (inclusiv investitii nete de leasing)	47.878	617	43.837	4.658
Datorii privind impozitul amanat aferent titlurilor de valoare disponibile pentru vanzare	16.747	70.514	51.072	36.189
Datorii privind impozitul amanat aferent activelor corporale si necorporale	4.674	85	277	4.482
Total	69.299	71.216	95.186	45.329
Total datorii impozit amanat	58.125	67.009	84.094	41.040

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

25. Creante si datorii din impozitul amanat (continuare)

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2013		Net
	Creante	Datorii	
Credite si avansuri acordate clientilor (inclusiv investitii nete de leasing)	-	229.973	-229.973
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	-	104.668	-104.668
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	475	-	475
Imobilizari corporale si necorporale	-	29.213	-29.213
Alte active	99	-	99
Total	574	363.854	-363.280
Diferente temporare nete			-363.280
Datorii cu impozitul amanat 16%			58.125

Miscarea in creante si datorii din impozit amanat in anul 2013:

<i>In mii lei</i>	31 Decembrie 2012	Cresteri	Descresteri	31 Decembrie 2013
<i>Creante de impozit amanat</i>				
Creante de impozit amanat aferente rezultatului reportat provenit din provizioane specifice	-21.929	-5	-10.852	-11.082
Creante privind impozitul amanat aferent active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-98	-	-22	-76
Creante privind impozitul amanat aferent altor active	-74	-104	-162	-16
Total	-22.101	-109	-11.036	-11.174
<i>Datorii privind impozitul amanat</i>				
Datorii privind impozitul amanat aferente creditelor si creantelor (inclusiv investitii nete de leasing)	33.990	14.916	1.028	47.878
Datorii privind impozitul amanat aferent titlurilor de valoare disponibile pentru vanzare	16.008	12.888	12.149	16.747
Datorii privind impozitul amanat aferent activelor corporale si necorporale	-	5.254	580	4.674
Total	49.998	33.058	13.757	69.299
Total datorii impozit amanat	27.897	32.949	2.721	58.125

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

26. Alte active

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Sume in curs de decontare	22.911	18.107
Stocuri si asimilate	59.303	60.319
Cheltuieli in avans	20.421	18.208
Debitori diversi	31.324	31.287
Taxa pe valoarea adaugata si alte impozite de recuperat	3.778	5.691
Alte active	62.473	47.611
Ajustare de depreciere alte active	-16.588	-12.804
Total	183.622	168.419

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

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Sold la 1 ianuarie	12.804	13.376
Cheltuiala neta cu ajustarea de depreciere (Nota 13)	3.788	-964
Diferente de curs valutar	-4	392
Sold la 31 decembrie	16.588	12.804

In categoria stocuri si asimilate sunt cuprinse bunurile cumparate si detinute in vederea revanzarii in suma de 48.302 mii lei cu urmatoarea structura: cladiri 27.050 mii lei, terenuri 9.010 mii lei, echipamente 9.043 mii lei, auto 3.190 mii lei si mobilier 9 mii lei (2013: 48.312 mii lei cu urmatoarea structura: cladiri 27.805 mii lei, terenuri 8.806 mii lei, echipamente 8.236 mii lei, auto 3.456 mii lei si mobilier 9 mii lei).

27. Depozite de la banci

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Depozite la vedere	22.389	254.236
Depozite la termen	110.959	164.519
Total	133.348	418.755

28. Depozite de la clienti

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Conturi curente	6.988.569	5.039.078
Depozite la vedere	161.016	167.141
Depozite la termen	22.368.677	20.054.532
Depozite colaterale	476.654	480.261
Total	29.994.916	25.741.012

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

28. Depozite de la clienti (continuare)

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

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Persoane fizice	18.612.097	17.090.119
Persoane juridice	11.382.819	8.650.893
Total	29.994.916	25.741.012

29. Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Imprumuturi de la banci comerciale	64.555	31.755
<i>Banci romanesti</i>	38.128	29.815
<i>Banci straine</i>	26.427	1.940
Imprumuturi de la banci de dezvoltare	359.498	390.277
Titluri date in pensiune	503.321	1.615.107
Alte fonduri de la institutii financiare	125.313	109.604
Total	1.052.687	2.146.743

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

	2014		2013	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	1,082%	Euribor 3m+5,50%	0,22%	Euribor 3m+5,50%
LEI	0,00%	0,50%	1,40%	2,00%
USD	0,84%	4,86615%	0,80%	Libor 6m+4,50%

30. Alte datorii subordonate

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Imprumuturi de la institutii de credit	348.872	200.627
Obligatiuni convertibile	45.871	137.497
Total	394.743	338.124

Datoriile subordonate sunt formate din: suma de 45 milioane EUR echivalent a 201.695 mii lei (2013: 45 milioane EUR, echivalent a 201.812 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; si suma de 40 milioane USD echivalent a 147.472 mii lei primit in anul 2014, la LIBOR6M+5,80% scadent in 2023.

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. In anul 2014 Banca a convertit obligatiuni in valoare totala de 20.072.238 EUR echivalent a 88.318.847 lei suma care a fost utilizata astfel: 49.444.546 lei pentru majorarea capitalului social si 38.873.301 pentru constituirea primelor de capital. La 31.12.2014 valoarea obligatiunilor convertibile era de 9.927.762 EUR echivalent a 44.497.222 lei.

Dobanda acumulata la datoriile subordonate este in valoare de 995 mii lei (2013: 1.560 mii lei)

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

31. Alte datorii

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Sume in curs de decontare	156.540	153.819
Alte impozite de platit	86.299	48.135
Creditori diversi	25.766	53.915
Datorii legate de leasing (i)	1.415	1.666
Alte datorii	46.014	30.151
Provizioane pentru alte datorii(ii)	52.012	49.238
Total	368.046	336.924

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

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Platile minime de leasing		
2013	-	-
2014	-	424
2015	454	424
2016	454	424
2017	454	424
2018	206	207
Total plati minime de leasing	1.568	1.903
Minus dobanda viitoare	-153	-237
Valoarea prezenta a platilor minime de leasing	1.415	1.666

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

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Provizioane angajamente de creditare	23.921	10.314
Provizioane pentru beneficii ale angajatilor sub forma absentelor compensate	1.213	2.927
Provizioane pentru alte beneficii ale angajatilor	26.149	35.924
Provizioane pentru alte datorii	729	73
Total	52.012	49.238

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

32. Capitalul social

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2014 era format din 2.608.623.861 actiuni ordinare cu valoarea nominala de 1 leu fiecare (la 31 decembrie 2013: 2.206.436.324 actiuni la valoarea nominala de 1 leu fiecare). Structura actionariatului este prezentata in Nota 1.

Majorarea capitalului prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar in valoare de 352.742.991 lei si din conversia obligatiunilor in actiuni in valoare de 49.445.546 lei a fost inregistrata la Registrul Comertului in anul 2014.

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Capital social varsat inregistrat la Registrul Comertului	2.608.624	2.206.436
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
Total	2.695.125	2.292.937

33. Alte rezerve

La 31 decembrie 2014 si 31 decembrie 2013 rezervele erau formate din:

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Riscuri bancare generale (i)	77.893	77.893
Rezerva statutară (ii)	188.348	161.977
Castiguri / Pierderi din valoarea justa recunoscute in capitaluri proprii (nete de impozit), aferente instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	189.897	87.822
Total	456.138	327.692

Rezerve statutare

<i>In mii lei</i>	2014	2013
La 1 ianuarie	161.977	139.446
Distributia profitului	26.371	22.531
Total	188.348	161.977

(i) Rezerva pentru riscurile bancare generale este formata din sume constituite ca rezerve din profitul anului pentru pierderile viitoare si alte riscuri si contingente imprevizibile, in conformitate cu legea bancara locala. Rezerva pentru riscuri bancare generale este retinuta din profitul brut statutar si este calculata aplicand 1% la soldul activelor purtatoare de riscuri bancare specifice. Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale s-a constituit, incepand cu exercitiul financiar al anului 2004 pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2006.

(ii) Rezervele statutare reprezinta transferuri acumulate din rezultatul reportat, in conformitate cu reglementarile bancare locale care specifica faptul ca 5% din profitul net al Bancii si al filialelor trebuie sa fie transferat intr-un cont de rezerva nedistribuibila pana in momentul in care rezerva atinge nivelul de 20% din capitalul social al Bancii si respectiv al filialelor.

Rezervele statutare nu sunt distribuibile actionarilor.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

34. Tranzactii cu parti afiliate

Tranzactii cu actionarii

In timpul anului financiar incheiat la 31 decembrie 2014, urmatoarele tranzactii au fost derulate cu principalii actionari:

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Datorii		
Conturi curente, depozite, creante atasate	83.182	32.383
Imprumuturi de la institutii financiare	317.862	320.421
Imprumuturi subordonate	147.278	-
Titluri subordonate	20.250	111.525
Profit si pierdere		
Venituri din dobanzi si comisioane	52	68
Venit din comision de performanta	-	10
Cheltuieli cu dobanzi, comisioane	21.382	24.610

Tranzactii cu personalul cheie din conducere

In timpul anului financiar incheiat la 31 decembrie 2014, au fost incheiate urmatoarele tranzactii cu personalul aflat in functii cheie de conducere:

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Active		
Credite acordate personalului cheie din conducere, creante atasate si provizioane	102.275	92.588
Datorii		
Conturi curente la Banca Transilvania SA, depozite, atasate	70.659	65.595
Angajamente in favoarea personalului cheie din conducere	9.273	7.649
Profit si pierdere		
Venituri din dobanzi si comisioane	7.595	4.894
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	1.625	2.220

In timpul anului 2014, cheltuielile cu salariile membrilor Consiliului de Administratie si Conducerii Executive a Grupului au insumat 11.073 mii LEI (la 2013: 7.698 mii LEI)

35. Angajamente si contingente

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

35. Angajamente si contingente (continuare)

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

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

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Garantii emise	2.030.581	1.866.259
Angajamente de credit	3.629.719	3.002.719
Total	5.660.300	4.868.978

Pentru angajamentele in favoarea clientelei au fost constituite provizioane in suma de 23.921 mii lei (2013: 10.313 mii lei).

Cheltuielile cu chirile viitoare sunt in suma de 190.965 mii lei (2013: 217.724 mii lei)

La data de 31 decembrie 2014 tranzactiile in devize la termen neajunse la scadenta au fost:

Operatiuni forward

Operatiuni cu clientii persoane juridice:

Cumparari	4.582.000	LEI	echivalent	1.000.000	EUR
Cumparari	800.000	USD	echivalent	2.914.981	LEI
Cumparari	1.000.000	EUR	echivalent	4.653.300	LEI

Operatiuni cu bancile:

Cumparari	15.855.326	LEI	echivalent	3.500.000	EUR
Cumparari	22.500.000	EUR	echivalent	99.823.750	LEI
Cumparari	24.000.000	EUR	echivalent	29.361.377	USD
Cumparari	10.919.071	GBP	echivalent	17.000.000	USD
Cumparari	4.000.000	GBP	echivalent	5.109.387	EUR

36. Rezultat pe actiune

Modul de calcul al castigului pe actiune (de baza sau diluat) se bazeaza pe profitul net atribuibil actionarilor ordinari ai Bancii de 441.085 mii lei (la 31 decembrie 2013: 396.821 mii lei) si numarul mediu ponderat al actiunilor ordinare in sold in timpul anului dupa cum urmeaza:

	2014	2013
Actiuni ordinare emise la 1 ianuarie	2.206.436.324	1.903.042.413
Efectul actiunilor emise in timpul anului	187.008.482	508.128.367
Numarul mediu ponderat al actiunilor la data de 31 decembrie	2.393.444.806	2.411.170.780
Numarul mediu ponderat al actiunilor la data de 31 decembrie (actualizat)	n/a	n/a

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

37. Evenimente ulterioare datei situatiei consolidate a pozitiei financiare

Banca Transilvania S.A. a semnat in data de 10 decembrie 2014 contractul de achizitie a participatiei in cadrul Volksbank Romania S.A.

Ulterior datei bilantului, in data de 17 martie 2015, Banca Transilvania S.A. a obtinut aprobarile necesare de la Consiliul Concurentei si Banca Nationala a Romaniei in ce priveste incheierea tranzactiei de achizitie. Pana la data aprobarii situatiilor financiare consolidate inca nu erau indeplinite toate conditiile de preluare a controlului conform IFRS, iar aceste situatii financiare consolidate nu au fost afectate de aceasta tranzactie. Tranzactia este estimata a se incheia in trimestrul al doilea din 2015.

Horia Ciorcila
Presedinte



George Calinescu
Director General Adjunct

