

Banca Transilvania S.A.

Situatii Financiare Individuale

31 decembrie 2014

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

Banca Transilvania S.A.

CUPRINS

Declaratie privind responsabilitatea intocmirii situatiilor financiare individuale	
Raportul auditorului independent	
Contul de profit si pierdere individual si situatia individuala a altor elemente ale rezultatului global	1 - 2
Situatia individuala a pozitiei financiare	3
Situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii	4 - 5
Situatia individuala a fluxurilor de trezorerie	6 - 7
Note la situatiile financiare individuale	8 - 72

Banca Transilvania S.A.

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

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

	Note	2014 <i>Mii lei</i>	2013 <i>Mii lei</i>
Venituri din dobanzi		1.756.615	1.846.013
Cheltuieli cu dobanzile		-619.013	-855.631
Venituri nete din dobanzi	7	1.137.602	990.382
Venituri din speze si comisioane		498.843	435.175
Cheltuieli cu speze si comisioane		-90.456	-73.439
Venituri nete din speze si comisioane	8	408.387	361.736
Venit net din tranzactionare	9	126.805	128.832
Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	10	338.784	203.613
Contributia la Fondul de Garantare Depozite in Sistemul Bancar		-73.152	-64.398
Alte venituri din exploatare	11	62.053	39.172
Venituri operationale		2.000.479	1.659.337
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere pentru active, alte datorii si angajamente de creditare	12	-667.062	-407.384
Cheltuieli cu personalul	13	-451.575	-441.242
Cheltuieli cu amortizarea	22,23	-57.385	-56.780
Alte cheltuieli operationale	14	-319.410	-310.829
Cheltuieli operationale		-1.495.432	-1.216.235
Profitul inainte de impozitare		505.047	443.102
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15	-70.717	-68.204
Profitul exercitiului financiar		434.330	374.898

Banca Transilvania S.A.

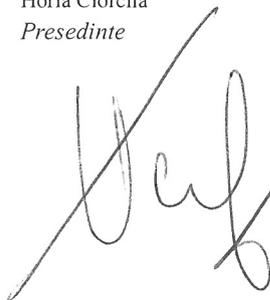
Contul de profit si pierdere individual si situatia individuala a altor elemente ale rezultatului global

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

	Note	2014 <i>Mii lei</i>	2013 <i>Mii lei</i>
Profitul exercitiului financiar		434.330	374.898
Elemente care nu pot fi niciodata reclassificate in profit sau pierdere		751	-5.568
Cresteri/descresteri din reevaluarea imobilizarilor corporale, nete de impozit		447	-5.517
Alte elemente ale rezultatului global		304	-51
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate la profit sau pierdere			
Rezerve de valoare justa (instrumente financiare disponibile pentru vanzare), nete de impozit, din care:		103.832	10.303
Castig net din tranzactii cu instrumente financiare disponibile pentru vanzare, transferat in contul de profit si pierdere		-310.804	-187.552
Modificarea valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare		414.636	197.855
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat		538.913	379.633

Situatiile financiare individuale 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.

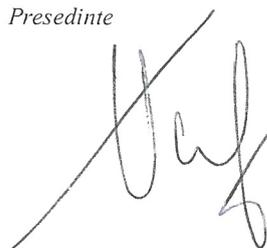
Situatia individuala a pozitiei financiare

la 31 decembrie

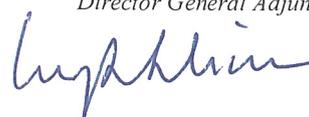
	Note	2014 Mii lei	2013 Mii lei
Active			
Numerar si echivalente de numerar	16	4.225.966	4.101.913
Plasamente la banci	17	2.378.906	1.758.512
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	18	52.311	11.122
Credite si avansuri acordate clientilor	19	17.517.192	16.667.200
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	20	10.852.865	8.936.455
Imobilizari corporale	22	289.662	289.046
Imobilizari necorporale	23	70.466	82.908
Investitii in participatii	21	74.856	73.956
Alte active	25	157.288	144.753
Total active		35.619.512	32.065.865
Datorii			
Depozite de la banci	26	133.348	418.755
Depozite de la clienti	27	30.045.502	25.803.860
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	28	949.053	2.067.261
Alte datorii subordonate	29	394.658	337.913
Datorii privind impozitul amanat	24	43.716	59.985
Alte datorii	30	351.274	295.597
Total datorii		31.917.551	28.983.371
Capitaluri proprii			
Capital social	31	2.695.125	2.292.937
Prime de capital	29	38.873	-
Rezultat reportat		490.160	430.043
Actiuni proprii		-10.468	-818
Rezerva din reevaluare	32	27.852	28.997
Alte rezerve	32	460.419	331.335
Total capitaluri proprii		3.701.961	3.082.494
Total datorii si capitaluri proprii		35.619.512	32.065.865

Situatiile financiare individuale 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 individuala a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>In mii lei</i>	Capital social	Prime de capital	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2013	2.292.937	-	-818	28.997	331.335	430.043	3.082.494
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-	-	434.330	434.330
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	-
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe	-	-	-	-1.592	-	1.592	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare a imobilizarilor corporale	-	-	-	-1.592	-	1.592	-
Rezerva din reevaluare a imobilizarilor corporale, nete de impozit	-	-	-	447	-	-	447
Castiguri/(pierderi) din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	103.832	-	103.832
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	304	304
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-1.145	103.832	436.226	538.913
Contributii si distributii ale actionarilor							
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar	352.743	-	-	-	-	-352.743	-
Majorarea capitalului social prin conversia datoriilor subordonate in actiuni	49.445	38.873	-	-	-	-	88.318
Achizitia de actiuni proprii	-	-	-27.817	-	-	-	-27.817
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	25.252	-25.252	-
Plati pe baza de actiuni	-	-	18.167	-	-	1.886	20.053
Total contributii si distributii ale actionarilor	402.188	38.873	-9.650	-	25.252	-376.109	80.554
Sold la 31 decembrie 2014	2.695.125	38.873	-10.468	27.852	460.419	490.160	3.701.961

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 8 la 72 fac parte integranta din aceste situatii financiare individuale.

Banca Transilvania S.A.**Situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii***Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie*

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

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 8 la 72 fac parte integrala din aceste situatii financiare individuale.

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuala a fluxurilor de trezorerie

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

In mii lei	Nota	2014	2013
Flux de numerar din/ (folosit din) activitatea de exploatare			
Profitul exercitiului financiar		434.330	374.898
Ajustari pentru:			
Cheltuiala cu amortizarea/deprecierea	22,23	57.407	56.780
Ajustari pentru depreciere si scoateri in afara bilantului ale activelor financiare, altor datorii si angajamente de creditare	12	667.062	407.384
Ajustarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		9.867	1.080
Cheltuieli cu impozitul pe profit	15	70.717	68.204
Alte ajustari		-18.437	-88.292
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		1.220.946	820.054
Modificari in activele si pasivele din exploatare			
Modificarea titlurilor de valoare		-1.752.249	-2.363.317
Modificarea depozitelor si plasamentelor la banci		-88.853	-50.371
Modificarea creditelor si avansurile acordate clientilor		-1.531.093	-1.531.044
Modificarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		-51.056	26.977
Modificarea altor active		-30.637	-17.458
Modificarea depozitelor de la banci		-285.198	372.626
Modificarea depozitelor de la clienti		4.264.530	2.589.848
Modificarea altor pasive		9.585	-62.386
Impozit pe profit platit/incasat		-67.341	-15.451
Numerar net din/(folosit in) activitati de exploatare		1.688.634	-230.522
Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de investitii			
Achizitii nete de imobilizari corporale si necorporale		-38.709	-52.857
Achizitii de participatii		-900	-
Dividende incasate	11	3.956	508
Numerar net folosit in activitatea de investitii		-35.653	-52.349
Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de finantare			
Incasari/plati nete din imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, datorii subordonate si obligatiuni emise		-970.305	-856.417
Plati pentru actiuni de trezorerie		-27.817	-13.233
Numerar net din/ (folosit in) activitatea de finantare		-998.122	-869.650

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuala a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Reducerea/Majorarea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	654.859	- 1.152.521
Numerarul si elemente de numerar la inceputul anului	5.726.957	6.879.478
Numerarul si elemente de numerar la sfarsitul anului	6.381.816	5.726.957

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

<i>In mii lei</i>	Nota	2014	2013
Numerar in caserie si echivalente de numerar	16	4.225.966	4.101.913
Plasamente la alte banci – mai putin de 3 luni		2.156.367	1.626.144
Mai putin dobanda atasata		-517	-1.100
Numerar si echivalente de numerar in situatia individuala a fluxurilor de trezorerie		6.381.816	5.726.957

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Dobanda incasata	1.786.856	1.784.938
Dobanda platita	643.890	875.487

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

1. Entitatea raportoare si bazele prezentarii

a) Entitatea raportoare

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

Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, 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).

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:

	2014	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.

b) Declaratie de conformitate

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

Banca intocmeste si un set de situatii financiare consolidate ale Grupului in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeana, in vigoare la data de raportare anuala a Grupului, 31 decembrie 2014.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

1. Entitatea raportoare si bazele prezentarii (continuare)

c) Bazele evaluarii

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

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

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

d) Moneda functionala si de prezentare

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

e) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative

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

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

2. Metode si politici contabile semnificative

a) Tranzactii in moneda straina

i) Tranzactii in moneda straina

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

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

Diferentele de conversie sunt prezentate in rezultatul exercitiului.

ii) Conversia operatiunilor in moneda straina

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

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

Ratele de schimb al principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31 decembrie 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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

2. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

b) Metoda contabila pentru efectele hiperinflatiei

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

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

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

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

c) Venituri si cheltuieli din dobanzi

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

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

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

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

d) Venituri din speze si comisioane

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

2. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

d) Venituri din speze si comisioane (continuare)

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

e) Venitul net din tranzactionare

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

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

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

g) Dividende

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

h) Plati de leasing

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

i) Impozitul pe profit

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

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

Din categoria elementelor similare cheltuielilor fac parte filtrele prudentiale care reprezinta „diferente pozitive dintre ajustarile prudentiale de valoare/pierderile asteptate determinate pe baza metodologiilor aplicabile incepand cu exercitiul financiar al anului 2012 si ajustarile pentru depreciere determinate potrivit IFRS, corespunzatoare activelor financiare care intra sub incidenta respectivelor metodologii 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 anularea 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% dintre diferentele mentionate la paragraful anterior.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

i) Impozitul pe profit (*continuare*)

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

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

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

j) Active si datorii financiare

(i) Clasificari

Banca a clasificat activele si datoriile financiare in urmatoarele categorii:

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

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

j) Active si datorii financiare (*continuate*)

(ii) *Recunoastere*

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

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

(iii) *Derecunoastere*

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

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

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

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

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

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

(iv) *Compensari*

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

j) Active si datorii financiare (*continuare*)

(iv) Compensari (*continuare*)

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

(v) Evaluarea la cost amortizat

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

(vi) Evaluarea la valoare justa

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

Atunci cand exista informatii disponibile, Banca masoara valoarea justa a unui instrument utilizand pretul cotat 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 cotat pe o piata activa, atunci Banca foloseste tehnici de evaluare ce maximizeaza utilizarea valorilor observabile relevante si minimizeaza utilizarea valorilor neobservabile.

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

j) Active si datorii financiare (*continuare*)

(vii) *Identificarea si evaluarea deprecierei*

La data fiecărei situații individuale a poziției financiare, Banca analizează dacă există vreun indiciu obiectiv, potrivit căruia activele financiare care nu sunt ținute la valoare justă prin profit sau pierdere sunt depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat și apar pierderi din depreciere dacă și numai dacă există indicii obiective cu privire la deprecierea acestora ca rezultat al unui sau mai multor evenimente aparute după recunoașterea inițială a activului (“eveniment generator de pierderi”), iar evenimentul sau evenimentele generatoare de pierdere au un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar sau asupra grupului de active financiare care poate fi estimat în mod credibil.

Este probabil că identificarea unui singur eveniment care să fi cauzat deprecierea să fie dificil de realizat. Deprecierea este posibil să fi fost cauzată de efectul combinat al mai multor evenimente. Pierderile așteptate ca urmare a evenimentelor viitoare, indiferent de cât de probabile sunt, nu sunt recunoscute. Dacă există indicii obiective că a avut loc o pierdere din deprecierea activelor financiare înregistrate la cost amortizat, atunci pierderea este măsurată ca diferență între valoarea contabilă a activului și valoarea actualizată a fluxurilor viitoare de numerar utilizând metoda ratei efective a dobânzii activului financiar la momentul inițial (rata efectivă a dobânzii calculată la momentul recunoașterii inițiale). Dacă un activ financiar are o rată variabilă a dobânzii, rata de actualizare pentru evaluarea oricărei pierderi din amortizare este rata variabilă curentă a dobânzii, specificată în contract. Valoarea contabilă a activului poate fi diminuată direct sau prin folosirea unui cont de provizion. Cheltuiala cu pierderea din depreciere se recunoaște în rezultatul exercitiului.

Dacă într-o perioadă următoare, un eveniment care a avut loc ulterior momentului recunoașterii deprecierei determină reducerea pierderii din depreciere, pierderea din depreciere recunoscută anterior este reluată fie direct, fie prin ajustarea unui cont de provizion. Reducerea de depreciere se recunoaște în rezultatul exercitiului.

Credite si avansuri acordate clientilor

Banca, în funcție de metodologia internă de evaluare a deprecierei, a inclus informații legate de următoarele evenimente generatoare de pierdere, ca dovadă obiectivă asupra deprecierei creditelor acordate clientilor sau grupurilor de clienți:

- (a) dificultăți financiare semnificative ale împrumutatului, determinate în conformitate cu sistemul intern al Bancii de evaluare a clientilor;
- (b) o încălcare a contractului, cum ar fi neplata sau întârzierea la plată a principalului sau dobânzii (individual sau în același grup de debitori);
- (c) creditorul, din motive legale sau economice legate de situația financiară îndoielnică a împrumutatului, acordă acestuia anumite concesiuni pe care altfel nu le-ar fi acordat, cum ar fi o rescadentare a principalului și a dobânzilor de plată;
- (d) există date indicative că împrumutatul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- (e) existența unor informații credibile care să indice o scădere măsurabilă în fluxurile de numerar viitoare estimate ale unui grup de active financiare de la momentul recunoașterii inițiale, deși scăderea nu poate fi identificată încă pentru fiecare activ financiar în parte, incluzând:
 - schimbări nefavorabile în comportamentul de plăți al debitorilor Bancii, sau
 - condiții economice naționale sau locale care pot fi corelate cu pierderea/deprecierea activelor Bancii.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

2. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

j) Active si datorii financiare (continuare)

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei (continuare)

Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

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

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

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

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

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

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

Active financiare disponibile pentru vanzare

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

j) Active si datorii financiare (*continuate*)

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

Active financiare prezentate la cost

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

(viii) Desemnarea la valoare justa prin profit sau pierdere

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

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

k) Numerar si echivalent de numerar

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

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

l) Active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

m) Instrumente financiare derivate

(i) Instrumente financiare derivate detinute pentru managementul riscului

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

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

(ii) Instrumente financiare derivate incorporate

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

n) Credite si avansuri

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

Creditele si avansurile sunt masurate initial la valoarea justa plus costurile directe si masurate apoi la cost amortizat utilizand rata de dobanda efectiva asa cum este descris in nota 2(c), mai putin situatiile cand Banca doreste sa pastreze creditele si avansurile la valoarea justa prin profit sau pierdere asa cum este descris in nota 2.(j)(viii).

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

o) Titluri de valoare

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

(i) Detinute pana la scadenta

Titlurile de valoare detinute pana la scadenta sunt tinute la cost amortizat utilizand metoda ratei de dobanda efectiva. Orice vanzare sau 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 Banca in a clasifica titlurile ca detinute pana la scadenta in exercitiul financiar curent si in urmatoorii 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 Banca 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 Banca, astfel ca nu puteau fi anticipate in mod rezonabil.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

o) Titluri de valoare (*continuare*)

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

Banca pastreaza unele titluri la valoare justa, cu recunoasterea imediata a modificarilor in valoarea justa in profit sau pierdere asa cum apare stipulat in politicile contabile la nota 2(l).

(iii) *Disponibile pentru vanzare*

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

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

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

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

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

(iv) *Credite si avansuri*

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

p) Imobilizari corporale

(i) *Recunoastere si evaluare*

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

(ii) *Costurile ulterioare*

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

p) Imobilizari corporale (*continuare*)

(iii) Amortizarea

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

Duratele de viata estimate pe categorii sunt urmatoarele:

Cladiri	50 ani
Amenajari cladiri inchiriate (medie)	6 ani
Calculatoare	4 ani
Mobila si echipamente	2 – 24 ani
Vehicule	4 – 5 ani

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

r) Imobilizari necorporale

Actiunile necorporale sunt masurate initial la cost.

Aplicatii informatice

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

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

s) Deprecierea activelor altele decat activele financiare

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

t) Depozite ale clientilor

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

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

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

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

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.

v) Provizioane

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

x) Garantii financiare

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

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

y) Beneficiile angajatilor

(i) Beneficii pe termen scurt

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

(ii) Planuri de contributii determinate

Banca efectueaza plati in numele angajatilor proprii catre sistemul de pensii al statului roman, asigurarile de sanatate si fondul de somaj, in decursul derularii activitatii normale. Toti angajatii Bancii sunt membri si de asemenea au obligatia legala de a contribui (prin intermediul contributiilor sociale) la sistemul de pensii al statului roman (un plan de contributii determinate al Statului). Toate contributiile aferente sunt

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

y) Beneficiile angajatilor (*continuate*)

(ii) Planuri de contributii determinate (*continuate*)

recunoscute in rezultatul exercitiului perioadei, atunci cand sunt efectuate. Banca nu are alte obligatii suplimentare.

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

(iii) Alte beneficii

In baza mandatului acordat prin hotarari ale actionarilor, Consiliul de Administratie al Bancii hotaraste in privinta numarului de actiuni incluse in programul de fidelizare al angajatilor. Valoarea justa la data oferirii actiunilor angajatilor ca prima, este recunoscuta in categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o crestere in capitaluri, pentru perioada in care angajatii devin indreptatiti in mod neconditionat asupra primelor. Cheltuiuala 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 cheltuiuala sa se bazeze pe recompensarea efectiva a serviciilor si conditiilor de performanta care nu sunt legate de piata la data exercitarii.

w) Raportarea pe segmente

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

z) Actiuni proprii

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

2. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

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

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

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.

Banca 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 a 9 standarde. Mai jos sunt prezentate amendamentele care ar putea avea impact asupra activitatii Bancii:

- 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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

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

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.

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

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.

Banca nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare individuale intrucat majoritatea contractelor incheiate cu clientii sunt sub incidenta altor standarde.

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 ordinea notelor din situatiilor financiare si clarificarea faptului ca entitatile au flexibilitate in ce priveste prezentarea politicilor contabile in notele explicative.

Banca nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare individuale.

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. Banca nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare individuale 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 individuale utilizand metoda punerii in echivalenta. Banca nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare individuale.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

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

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

Acesta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Bancii fata de fiecare risc mentionat mai sus, obiectivele Bancii, politicile si procesele de evaluare si gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care este expusa Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate si riscul de piata. Riscul de piata include riscul valutar, riscul de rata a dobanzii si riscul de pret al instrumentelor de capital. Managementul riscurilor este parte integranta a tuturor proceselor decizionale si de afaceri in cadrul Bancii.

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

Cadrul gestionarii riscurilor

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

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

O revizuire sistematica a principalelor elemente de administrare a riscurilor bancii este realizata periodic (de regula anual) cu participarea membrilor Comitetul Conducatorilor si responsabilii Directiilor implicate pentru a reflecta schimbari in conditiile pietii, produselor si serviciilor oferite.

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

b) Riscul de credit

(i) Gestionarea riscului de credit

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

Expunerea cea mai mare a Bancii la riscul de credit ia nastere din acordarea de credite si avansuri clientilor. In acest caz, expunerea este reprezentata de valoarea contabila a activelor din situatia individuala a pozitiei financiare. Banca este expusa la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzand instrumente derivate si de datorie, expunerea in cazul acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila a acestora din situatia individuala a pozitiei financiare. Pe langa cele mentionate mai sus, Banca este expusa la riscul de credit extrabilantier, prin angajamentele de finantare si emitere de garantii (vezi nota 34).

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

Consiliul de Administratie a delegat responsabilitatea pentru managementul riscului de credit catre Comitetul Conducatorilor, Comitetul 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 Comitetele din Centrala prezentate anterior si are atributii in ceea ce priveste:

- Identificarea si evaluarea riscurilor specifice in cadrul activitatii de creditare;
- Modul de respectare a reglementarilor interne specifice activitatii de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde sanatoase de creditare;
- Monitorizarea creditelor acordate, functie de performantele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului si serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea si valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/ modificarea competentelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodica si recomandarea, catre Comitetul Conducatorilor, a nivelelor de risc acceptabile pentru Banca Transilvania;
- Identificarea, monitorizarea si controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Bancii;
- Urmarirea conformitatii cu normele interne, normele BNR si legislatia in vigoare in activitatea de creditare desfasurata de unitatile teritoriale;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde de creditare la nivelul tuturor sucursalelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificari ale produselor de creditare, cu recomandari catre directiile implicate;
- Avizarea calculului limitelor de expunere pe contrapartide;

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

b) Riscul de credit (*continuare*)

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

- Analiza si prezentarea periodica catre Comitetul Conducatorilor si Comitetul de Administrare a Riscurilor, Consiliul de Administratie de rapoarte privind evolutia riscurilor (implicatiile corelarii riscurilor, previziuni, s.a.m.d.);
- Analiza portofoliului de credite atat la nivel individual cat si pe grupuri de active financiare cu caracteristici similare pentru a determina daca exista vreo dovada obiectiva a deprecierei, precum si evaluarea pierderilor din depreciere, constituirea provizioanelor aferente in conformitate cu standardele IFRS.

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

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

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

Expunerea la riscul de credit

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Clienti persoane fizice	32,70%	31,63%
Comert	15,83%	16,26%
Productie	15,70%	16,80%
Constructii	8,63%	8,12%
Agricultura	4,89%	4,33%
Servicii	4,60%	5,04%
Transport	3,65%	3,78%
Imobiliare	2,85%	2,73%
Altii	2,69%	2,68%
Industria energetica	2,09%	2,41%
Persoane fizice autorizate	2,02%	1,80%
Institutiile financiare	1,61%	1,46%
Industria chimica	1,26%	1,43%
Industria miniera	0,86%	0,89%
Telecomunicatii	0,48%	0,47%
Institutiile guvernamentale	0,10%	0,13%
Pescuit	0,04%	0,04%
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	100%	100%

La 31 decembrie 2014, total expuneri bilantiere si extrabilantiere erau de 25.794.196 mii lei (31 decembrie 2013: 24.091.737 mii lei).

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

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

Banca foloseste grade de risc atat pentru creditele testate individual, cat si pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Banca, unui credit i se poate asocia un grad de risc corespunzator, de la gradul de risc cel mai scazut (1) pana la gradul de risc cel mai mare (8). Clasificarea pe grupe a creditelor are la baza in principal comportamentul de plata al clientilor Bancii 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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

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

<i>In mii lei</i>		2014	2013
La cost amortizat			
Grad 1	Risc scazut	14.935.708	14.084.308
Grad 2-3	Risc moderat	790.922	987.247
Grad 4-6	Risc mediu	842.412	988.322
	Risc ridicat, depreciate		
Grad 7	not default	1.636.676	490.543
Grad 8	Depreciate, default	1.814.272	2.609.839
Valoare bruta		20.019.990	19.160.259
Ajustari pentru depreciere (individuale si colective)		-2.502.798	-2.493.059
Valoare contabila neta		17.517.192	16.667.200
Valori brute nerestante si nedepreciate			
Grad 1	Risc scazut	14.363.685	13.372.633
Grad 2-3	Risc moderat	634.707	755.027
Grad 4-6	Risc mediu	304.650	58.003
Total		15.303.042	14.185.663
Valori brute pe benzi de restanta a creditelor si avansurilor acordate clientilor, restante dar nedepreciate			
1-15 zile		754.115	752.390
15-30 zile		202.677	183.552
30-60 zile		161.479	275.097
60-90 zile		67.146	247.163
90-180 zile		-	112.340
180 zile +		-	20.041
Total		1.185.417	1.590.583
Valori brute ale creditelor si creantelor acordate clientilor cu ajustari specifice			
Grad 4-6	Risc mediu	80.583	283.631
	Risc ridicat, depreciate		
Grad 7	not default	1.636.676	490.543
Grad 8	Depreciate, default	1.814.272	2.609.839
Total		3.531.531	3.384.013
Ajustari pentru depreciere			
Individuale		-1.506.984	-1.385.998
Colective		-995.814	-1.107.061
Total ajustari pentru depreciere		-2.502.798	-2.493.059

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

b) Riscul de credit *(continuare)*

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.

Banca avea in sold la 31 decembrie 2014 creditele incadrate in concordanta cu definitia de mai sus, in suma de 2.720.477 mii ron (31 decembrie 2013: 2.823.306 mii lei). In plus, Banca are angajamente de creditare la 31 decembrie 2014 in suma de 5.774.541 mii lei (31 decembrie 2013: 4.931.541 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.

Banca detine numerar si echivalent de numerar in valoare de 4.225.966 mii lei la 31 decembrie 2014. Numerarul si echivalentul de numerar este plasat la Banca Centrala/banci centrale 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-, certificate de participare emise de Raiffeisen Centrobank AG, avand rating A-.

Credite si titluri de valoare provizionate specific

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

Credite si titluri de valoare restante si fara provizion specific

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

Ajustari pentru depreciere

Banca stabileste ajustari pentru depreciere, care reprezinta estimarea 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 Banca a operat urmatoarele modificari in ceea ce priveste metodele de calcul a ajustarilor pentru depreciere colective in ceea ce priveste:

- 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 Bancii este in proces de implementare a unei metodologii de testare retrospectiva pentru validarea noilor parametri folositi in metodologia de provizionare colectiva descrisa mai sus.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Politica de derecunoastere a activelor depreciate

Banca, 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 in suma de 38.334 mii lei (31 decembrie 2013: 145.625 mii lei)

Banca detine garantii pentru credite si avansuri acordate clientelei sub forma de garantii ipotecare pe terenuri si cladiri si sub forma de ipoteci mobiliare pe utilaje si echipamente, stocuri, polite de asigurare si alte garantii. Banca detine drepturi asupra acestor garantii pana la incheierea contractului. Estimările de valoare justa sunt bazate pe valoarea garantiilor evaluate la data acordarii imprumutului si actualizate periodic.

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	3.956.129	4.060.292
Garantii reale mobiliare	723.721	474.805
Alte garantii	150.112	198.788
	4.829.962	4.733.885
<i>Aferente creditelor care prezinta un risc scazut</i>		
Proprietati imobiliare	12.432.435	11.540.642
Garantii reale mobiliare	2.077.432	1.842.409
Alte garantii	1.601.237	1.570.695
	16.111.104	14.953.746
Total	20.941.066	19.687.631

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

b) Riscul de credit *(continuare)*

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 doua componente principale: fie dificultati in procurarea fondurilor la scadentele aferente, necesare pentru refinantarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ in lichiditate la o valoare apropiata de valoarea sa justa, intr-o perioada de timp rezonabila. Banca se preocupa in permanenta de contracararea acestui tip de risc.

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

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

Banca efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul de lichiditate.

Activele si datoriile Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2014 si 31 decembrie 2013, pana la data contractuala a scadentei, incluzand si obligatiile viitoare de plata si beneficiile de incasat contractuale neactualizate sunt urmatoarele:

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

<i>In mii lei</i>	Valoare contabila	Valoare bruta (intrari/iesiri)	Pana la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fara maturitate
31 decembrie 2014									
Datorii financiare									
Depozite de la banci	133.348	-133.512	-133.512	-	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	30.045.502	-30.165.468	-20.340.938	-4.160.831	-2.630.220	-1.144.409	-1.727.961	-161.109	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.343.711	-1.547.525	-570.217	-44.707	-94.547	-254.595	-169.353	-414.106	-
Total datorii financiare	31.522.561	-31.846.505	-21.044.667	-4.205.538	-2.724.767	-1.399.004	-1.897.314	-575.215	-
Active financiare									
Numerar si echivalent numerar	4.225.966	4.225.966	4.225.966	-	-	-	-	-	-
Plasamente la banci	2.378.906	2.413.545	2.176.796	17.976	62.511	32.371	114.443	9.448	-
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	52.311	52.311	26.155	-	-	-	-	-	26.156
Credite si avansuri acordate clientilor	17.517.192	25.538.122	4.830.061	2.246.327	3.847.519	4.692.214	3.228.300	6.693.701	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	10.852.865	11.814.012	8.836.176	204.273	211.598	1.136.241	611.649	703.635	110.440
Investitii in participatii	74.856	74.856	-	-	-	-	-	-	74.856
Total active financiare	35.102.096	44.118.812	20.095.154	2.468.576	4.121.628	5.860.826	3.954.392	7.406.784	211.452
Pozitia neta	12.272.307	12.272.307	-949.513	-1.736.962	1.396.861	4.461.822	2.057.078	6.831.569	211.452

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

<i>In mii lei</i>	Valoare contabila	Valoare bruta (intrari/iesiri)	Pana la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 - 5 ani	Peste 5 ani	Fara maturitate
31 decembrie 2013									
Datorii financiare									
Depozite de la banci	418.755	-418.949	-418.640	-309	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	25.803.860	-25.929.137	-17.980.079	-3.621.263	-1.823.338	-824.491	-1.577.923	-102.043	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	2.405.174	-2.594.477	-1.554.119	-153.453	-93.838	-303.836	-186.995	-302.236	-
Total datorii financiare	28.627.789	-28.942.563	-19.952.838	-3.775.025	-1.917.176	-1.128.327	-1.764.918	-404.279	-
Active financiare									
Numerar si echivalent numerar	4.101.913	4.101.913	4.101.913	-	-	-	-	-	-
Plasamente la banci	1.758.512	1.775.951	1.643.896	33.955	22.637	55.029	9.381	11.053	-
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	11.122	11.122	5.561	-	-	-	-	-	5.561
Credite si avansuri acordate clientilor	16.667.200	24.577.829	4.965.378	2.366.374	6.183.408	3.395.898	2.179.820	5.486.951	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	8.936.455	10.581.380	7.575.196	182.746	213.486	1.070.025	658.889	795.205	85.833
Investitii in participatii	73.956	73.956	-	-	-	-	-	-	73.956
Total active financiare	31.549.158	41.122.151	18.291.944	2.583.075	6.419.531	4.520.952	2.848.090	6.293.209	165.350
Pozitia neta		12.179.588	-1.660.894	-1.191.950	4.502.355	3.392.625	1.083.172	5.888.930	165.350

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

d) Riscul de piata

Riscul de piata reprezinta riscul ca veniturile Bancii sau valoarea instrumentelor financiare detinute sa fie afectate negativ de modificari in piata aferente ratei de dobanda, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piata are ca obiectiv monitorizarea si mentinerea in parametrii 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.

Banca 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 nebanancara (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 neaparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda). Activitatile de gestionare a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Bancii la fluctuatiile ratei dobanzii. Banca foloseste un mix de instrumente purtatoare de dobanda fixa si variabila, pentru a controla necorelarea intre datele la care dobanda activa si dobanda pasiva sunt setate la ratele de piata sau intre datele de maturitate ale instrumentelor active si pasive.

Riscul ratei dobanzii este gestionat in principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelarilor) privind rata dobanzii si printr-un sistem de limite si indicatori aprobati pe benzi (intervale de timp) de reasezare a dobanzilor.

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

Gestionarea riscului de rata a dobanzii la limitele de decalaj ale ratei dobanzii este suplimentat de monitorizarea senzitivitatii activelor si pasivelor financiare ale Bancii la diferite scenarii standard de rate de dobanda.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

d1) Riscul de rata a dobanzii din banking book (continuare)

In mii lei	200 puncte de	200 puncte de	100 puncte de	100 puncte de
	baza	baza	baza	baza
	Cresteri	Descresteri	Cresteri	Descresteri
La 31 decembrie 2014				
Media perioadei	1.553	-1.553	776	-776
Minimul perioadei	-26.305	26.305	-13.153	13.153
Maximul perioadei	21.667	-21.667	10.834	-10.834
La 31 decembrie 2013				
Media perioadei	4.890	-4.890	2.445	-2.445
Minimul perioadei	-17.513	17.513	-8.757	8.757
Maximul perioadei	45.531	-45.531	22.765	-22.765

In analiza de senzitivitate privind variatia ratei de dobanda Banca a calculat impactul asupra marjei de dobanda aferenta urmatoarelor exercitii financiare, in functie de data de schimbare/reasezare a dobanzilor activelor si pasivelor bilantiere, astfel: Banca a impartit activele si pasivele purtatoare de dobanda in cele cu dobanda fixa si cele cu dobanda variabila, iar fiecare dintre categorii au mai fost impartite pe urmatoarele benzi in functie de data resezarii/modificarii dobanzii: sub 1 luna, 1-3 luni, 3-6 luni, 6-12 luni, 1-2 ani, 2-3 ani, 3-4 ani, 4-5 ani, 5-7 ani, 7-10 ani, 10-15 ani, 15-20 ani si peste 20 ani; pentru activele si pasivele cu dobanda variabila fluxurile viitoare de dobanda au fost recalculat modifiand rata de dobanda cu +/- 100 si +/- 200 puncte de dobanda (basis points).

Din analiza de senzitivitate efectuata de Banca conform metodologiei descrise mai sus se constata ca in urmatoorii ani impactul modificarilor de dobanda asupra profitului este limitat. Impactul cel mai semnificativ se inregistreaza pe banda 3-6 luni, ceea ce confera Bancii suficient timp de ajustare la conditiile pietei financiare. Media perioadei prezentate in tabelul de mai sus reprezinta impactul mediu al modificarii de dobanda asupra profitului Bancii (conform metodologiei prezentata in paragraful anterior) minimul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare - intervalul 3-6 luni, iar maximul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare - intervalul 4-5 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 individuale

3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

dII) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

In tabelul de mai jos este detalziata pozitia marjei de dobanda pentru portofoliul de instrumente purtatoare de dobanda al Bancii 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	Nefectate	Total
Active financiare							
Numerar si echivalent numerar	4.225.966	-	-	-	-	-	4.225.966
Plasamente la banci	2.192.865	57.925	17.495	101.660	8.961	-	2.378.906
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	52.311	-	-	-	-	-	52.311
Credite si avansuri acordate clientilor	13.319.686	2.457.886	519.696	626.323	1.926	591.675	17.517.192
Active financiare disponibile pentru vanzare	9.868.880	15.286	425.091	215.611	326.292	1.705	10.852.865
	29.659.708	2.531.097	962.282	943.594	337.179	593.380	35.027.240
Datorii financiare							
Depozite de la banci	133.348	-	-	-	-	-	133.348
Depozite de la clienti	25.050.926	4.907.598	35.924	19.725	31.329	-	30.045.502
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.299.831	-	-	-	43.880	-	1.343.711
	26.484.105	4.907.598	35.924	19.725	75.209	-	31.522.561
Pozitie neta	3.175.603	-2.376.501	926.358	923.869	261.970	593.380	3.504.679

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

d1) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

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

<i>In mii lei</i>	Pana la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar si echivalent numerar	4.101.913	-	-	-	-	-	4.101.913
Plasamente la banci	1.677.444	18.042	46.702	6.330	9.994	-	1.758.512
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	11.122	-	-	-	-	-	11.122
Credite si avansuri acordate clientilor	10.536.598	4.586.792	398.622	370.963	62.666	711.559	16.667.200
Active financiare disponibile pentru vanzare	8.126.507	14.472	303.869	202.147	287.755	1.705	8.936.455
	24.453.584	4.619.306	749.193	579.440	360.415	713.264	31.475.202
Datorii financiare							
Depozite de la banci	418.755	-	-	-	-	-	418.755
Depozite de la clienti	22.093.303	3.662.127	8.991	15.479	23.960	-	25.803.860
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	2.405.174	-	-	-	-	-	2.405.174
	24.917.232	3.662.127	8.991	15.479	23.960	-	28.627.789
Pozitie neta	-463.648	957.179	740.202	563.961	336.455	713.264	2.847.413

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

d2) Riscul valutar

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

Banca 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).

Banca efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul valutar.

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	2.496.759	1.486.246	163.038	79.923	4.225.966
Plasamente la banci	828.407	1.211.973	295.349	43.177	2.378.906
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	52.311	-	-	-	52.311
Credite si avansuri acordate clientilor	12.713.975	4.570.748	232.469	-	17.517.192
Active financiare disponibile pentru vanzare	7.565.952	2.660.861	626.052	-	10.852.865
Investitii in participatii	69.520	5.336	-	-	74.856
Alte active	145.213	9.755	2.307	13	157.288
Total active monetare	23.872.137	9.944.919	1.319.215	123.113	35.259.384
Datorii monetare					
Depozite de la banci	877	34.916	97.332	223	133.348
Depozite de la clienti	19.556.213	9.403.531	937.969	147.789	30.045.502
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	547.202	637.066	159.443	-	1.343.711
Alte datorii	315.934	28.656	4.992	1.692	351.274
Total datorii monetare	20.420.226	10.104.169	1.199.736	149.704	31.873.835
Pozitia valutara neta	3.451.911	-159.250	119.479	-26.591	3.385.549

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

d2) Riscul valutar (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	1.857.961	1.998.823	205.631	39.498	4.101.913
Plasamente la banci	867.145	727.684	85.769	77.914	1.758.512
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	11.122	-	-	-	11.122
Credite si avansuri acordate clientilor	11.342.002	5.083.679	241.519	-	16.667.200
Active financiare disponibile pentru vanzare	6.177.646	2.358.752	400.057	-	8.936.455
Investitii in participatii	68.620	5.336	-	-	73.956
Alte active	135.606	7.189	1.958	-	144.753
Total active monetare	20.460.102	10.181.463	934.934	117.412	31.693.911
Datorii monetare					
Depozite de la banci	380.285	38.099	309	62	418.755
Depozite de la clienti	16.392.325	8.387.295	913.294	110.946	25.803.860
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	779.765	1.347.932	277.477	-	2.405.174
Alte datorii	253.982	33.739	5.665	2.211	295.597
Total datorii monetare	17.806.357	9.807.065	1.196.745	113.219	28.923.386
Pozitia valutara neta	2.653.745	374.398	-261.811	4.193	2.770.525

e) Riscul aferent impozitarii

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

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

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

Guvernul Romaniei detine un numar de agentii autorizate sa efectueze auditul (controlul) societatilor care opereaza pe teritoriul Romaniei. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte tari si pot acoperi nu numai aspecte fiscale, dar si alte aspecte legale si regulatorii care prezinta interes pentru aceste

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Riscul aferent impozitarii (continuare)

agentii. Este posibil ca Banca sa continue sa fie supusa controalelor fiscale pe masura emiterii de noi reglementari fiscale.

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

f) Mediul de afaceri

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 jumătate 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 RON 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 RON a crescut, in medie, cu 6,6% an/an (sold de 92,1 miliarde RON 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 RON 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 RON 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 preliminar agregat negativ de aproximativ 4,5 miliarde RON, conform datelor BNR.

Conducerea estimeaza si pentru anul 2015 un nivel insemnat al ajustarilor de depreciere aferente creditelor, cu o tendinta de scadere fata de cheltuiala cu ajustari de depreciere inregistrata in 2014, cu efecte corespunzatoare asupra situatiilor financiare individuale ale Bancii.

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

- imbunatatirea continua a cadrului de administrare a riscurilor;

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

f) Mediul de afaceri (*continuare*)

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

g) Riscuri operationale

Riscul operational este riscul inregistrarii de pierderi directe sau indirecte rezultand dintr-o gama larga de factori asociati cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Bancii sau factori externi cum ar fi cei care rezulta din cerintele de reglementare de la nivel national, din standarde general acceptate de politici corporatiste sau dezastre naturale care conduc la indisponibilitatea unor activitati de baza ale entitatilor Bancii.

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

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

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

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

- cerintele de segregare corespunzatoare a sarcinilor, incluzand aici si autorizarea independenta a tranzactiilor;
- cerintele de implementare a principiului controlului dual in efectuarea tranzactiilor si a oricaror alte activitati cu un nivel semnificativ de risc asociat;
- cerintele pentru reconcilierea si monitorizarea tranzactiilor;
- conformarea cu cerintele legale si celelalte cerinte regulatorii;
- documentarea controalelor si a procedurilor;
- stabilirea unor indicatori relevanti si a unor limite asociate de acceptabilitate in ceea ce priveste riscurile operationale;
- cerintele pentru evaluarea periodica a riscurilor operationale existente, precum si adecvarea controalelor si a procedurilor pentru a gestiona riscurile identificate;
- cerintele de raportare a pierderilor operationale si recomandari pentru evitarea acestora;
- o abordare formalizata a aspectelor aferente continuitatii afacerilor cu un accent deosebit pus pe infrastructura informatica (infrastructura servicii publice, hardware, software, resurse umane, etc) datorita gradului ridicat de suport al acesteia in derularea activitatilor;

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

g) Riscuri operationale (continuare)

- programe de instruire si dezvoltare profesionala pentru toate liniile de activitate si tot personalul Bancii; dezvoltarea unor standarde de etica si afaceri;
- riscul IT ca si sub-risc al riscului operational;
- calculul adecvării 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 Bancii monitorizeaza respectarea standardelor Bancii prin controale on-site si off-site regulate. Rezultatele auditului intern, monitorizarii si controlului riscului operational sunt discutate cu conducerea unitatilor auditate, iar rezumatul acestora se prezinta Directorului Executiv, Managementului Riscului si conducerii Bancii.

h) Gestionarea capitalului

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

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris si varsat, prime de capital, rezerve eligibile din care se deduc: valoarea imobiliarilor necorporale, 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, care cuprind rezervele din reevaluarea 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 Bancii la 31 decembrie 2014 si la 31 decembrie 2013 calculate pe baza regulamentului in vigoare, precum si cerintele de capital la 31 decembrie 2014 si 31 decembrie 2013 se prezinta astfel:

In mii lei

	2014	2013
Capital de rang 1	3.243.828	2.606.495
Capital de rang 2	373.036	194.064
Total capital al Bancii	3.616.864	2.800.559
Valoarea expunerilor la riscul de credit	14.566.082	14.194.088
Valoarea expunerilor la riscul de piata si cel de marfa	3.399.351	3.375.725
Valoarea expunerilor la riscul operational	2.913.934	2.754.075
Total cerinte de capital	20.879.367	20.323.888

Nota: In calculul Fondurilor proprii ale Bancii, sunt incluse profiturile Bancii 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 individuale

4. Estimari contabile si judecati semnificative

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

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti

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

In cazul in care valoarea actualizata neta a fluxurilor viitoare de numerar estimate ar diferi cu +/- 5%, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar creste cu 56.932 mii lei sau ar scadea cu 54.616 mii lei (31 decembrie 2013: crestere 48.607 mii lei sau scadere cu 45.417 mii lei).

Valoarea justa a instrumentelor financiare

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

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

4. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

observabile din piata depinde de produsele din piata si este inclinata sa se schimbe pe baza unor evenimente specifice si conditii generale din piata financiara.

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

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

In cazul in care rata dobanzilor la activele financiare disponibile pentru vanzare ar diferi cu +/- 1,5%, iar preturile activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere ar diferi cu +/- 10% fata de estimarile conducerii, valoarea contabila a activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere si a activelor financiare disponibile pentru vanzare ar avea o valoare estimata cu 282.478 mii lei mai mica fata de valoarea justa la 31 decembrie 2014 din care 9.130 mii lei prin contul de profit si pierdere si 273.348 mii lei prin contul de rezerve sau cu 703.256 mii lei mai mare fata de valoarea justa la 31 decembrie 2014, din care 9.130 mii lei prin contul de profit si pierdere, iar 694.126 mii lei prin contul de rezerve .

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

<i>In mii lei</i>	Note	Nivel 1 - Preturi cotate pe pietele active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2014					
Active financiare la valoarea justa prin profit si pierdere	18	51.776	535	-	52.311
Titluri disponibile pentru vanzare	20	10.790.875	60.285	1.705	10.852.865
31 decembrie 2013					
Active financiare la valoarea justa prin profit si pierdere	18	10.599	523	-	11.122
Titluri disponibile pentru vanzare	20	210.320	8.724.430	1.705	8.936.455

Banca 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 35 "Evenimente ulterioare datei situatiei individuale a pozitiei financiare".

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

4. Estimari contabile si judecati semnificative (*continuate*)

Active si datorii financiare

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

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

- In clasificarea activelor sau pasivelor financiare in „tranzactionabile”, Banca a stabilit ca este necesar sa intruneasca caracteristicile activelor si pasivelor tranzactionabile stabilite in politicile contabile la nota 2 (j)(viii);
- In clasificarea activelor in „tinute pana la scadenta”, Banca a stabilit ca este necesar sa existe atat intentia, cat si posibilitatea de a detine aceste active pana la scadenta, conform politicilor contabile.

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

5. Raportarea pe segmente

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

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

Banca este compusa din urmatoarele segmente de activitate:

- *Cienti corporativi*: In cadrul serviciilor bancare pentru corporatii, Banca furnizeaza corporatiilor o gama larga de produse si servicii financiare, care includ: acordare de credite si constituire de depozite, furnizare de servicii de gestiune a numerarului, consultanta financiara pentru investitii, planificare financiara, proiecte si tranzactii financiare structurate, credite sindicalizate, gestiunea activelor si tranzactii garantate cu active.
- *IMM*: Constituie o componenta pentru care Banca a dezvoltat si a pus la dispozitia clientilor produse personalizate, usor de accesat si rapide care vin sa acopere nevoile de afaceri ale acestora: credite, produse de economisire, tranzactii in contul clientelei.
- *Persoane Fizice*: Pentru clientii persoane fizice, Banca furnizeaza o gama variata de produse financiare si servicii astfel: produse de creditare (credite de consum, achizitii de autoturisme, nevoi personale si credite ipotecare), depozite si instrumente de economisire, servicii de plati si tranzactii cu titluri de valoare.
- *Trezorerie*: Banca incorporeaza in aceasta categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie.
- *Altele*: Banca incorporeaza in aceasta categorie servicii oferite de societati financiare la care Banca detine participatii.

Prezentam mai jos informatii financiare pe segmente, privind situatia individuala a pozitiei financiare si rezultatul operational inainte de cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere pentru credite si avansuri acordate clientilor, pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2014 si date comparative pentru 2013.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

5. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie

	In mii lei											
	Corporatii		IMM		Persoane Fizice		Trezorerie		Altele		Total	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Credite brute	10.033.087	9.881.663	2.520.173	2.482.018	7.466.730	6.796.578	-	-	-	-	20.019.990	19.160.259
Provizioane	-1.530.337	-1.376.524	-334.079	-457.725	-638.382	-658.810	-	-	-	-	-2.502.798	-2.493.059
Credite nete de provizioane	8.502.750	8.505.139	2.186.094	2.024.293	6.828.348	6.137.768	-	-	-	-	17.517.192	16.667.200
Portofoliul de titluri	-	-	-	-	-	-	11.067.977	9.039.912	-	-	11.067.977	9.039.912
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	-	-	-	-	-	-	6.442.071	5.768.090	-	-	6.442.071	5.768.090
Valori imobilizate	118.600	123.328	58.376	60.871	134.602	138.766	43.808	44.096	4.742	4.893	360.128	371.954
Alte active	98.975	99.513	21.172	19.684	53.506	49.210	52.121	45.929	6.370	4.373	232.144	218.709
Total Active	8.720.325	8.727.980	2.265.642	2.104.848	7.016.456	6.325.744	17.605.977	14.898.027	11.112	9.266	35.619.512	32.065.865
Depozite si conturi curente de la clienti	7.833.095	5.806.968	3.616.805	2.919.090	18.595.602	17.077.803	133.348	418.754	-	-	30.178.850	26.222.615
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	101.197	80.962	263.128	230.159	81.407	141.033	503.321	1.615.107	-	-	949.053	2.067.261
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	394.658	337.913	-	-	394.658	337.913
Alte pasive	167.794	161.790	36.120	32.002	91.285	80.006	88.922	74.672	10.869	7.112	394.990	355.582
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	10.869	7.112	31.917.551	28.983.371
Capitaluri proprii si asimilate	-	-	-	-	-	-	-	-	3.701.961	3.082.494	3.701.961	3.082.494
Total Datorii si Capitaluri proprii	8.102.086	6.049.720	3.916.053	3.181.251	18.768.294	17.298.842	1.120.249	2.446.446	3.712.830	3.089.606	35.619.512	32.065.865

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

5. Raportarea pe segmente (continuare)

	Corporatii		IMM		Persoane Fizice		Trezorerie		Altele		Total	
	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	38.605	-	1.137.602	990.382
Venituri nete din comisionare	122.519	121.205	166.000	119.632	120.432	120.899	-564	-	-	-	408.387	361.736
Venituri nete din tranzactionare	22.906	25.304	26.234	19.439	36.154	18.874	41.511	64.311	-	904	126.805	128.832
Castiguri (pierderi) aferente activelor financiare disponibile pentru vanzare	-	-	-	-	-	-	338.784	203.613	-	-	338.784	203.613
Contributia la Fondul de Garantare 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	-	-	4.940	24.406	62.053	39.172
Total Venituri	508.203	434.373	368.712	322.539	521.381	462.007	558.638	415.108	43.545	25.310	2.000.479	1.659.337
Salarii si asimilate	-141.722	-137.567	-103.904	-102.504	-187.518	-185.430	-14.636	-12.770	-3.795	-2.971	-451.575	-441.242
Cheltuieli operationale	-82.454	-79.375	-58.727	-58.905	-133.580	-131.273	-14.273	-12.206	-2.117	-1.694	-291.151	-283.453
Cheltuieli de publicitate	-1.713	-1.636	-4.184	-1.965	-9.309	-8.732	-513	-981	-37	-402	-15.756	-13.716
Cheltuieli cu amortizarea	-18.898	-18.826	-9.302	-9.292	-21.448	-21.183	-6.981	-6.732	-756	-747	-57.385	-56.780
Alte cheltuieli	-3.796	-3.438	-2.689	-2.690	-5.357	-3.994	-557	-2.532	-104	-1.006	-12.503	-13.660
Total Cheltuieli	-248.583	-240.842	-178.806	-175.356	-357.212	-350.612	-36.960	-35.221	-6.809	-6.820	-828.370	-808.851

Rezultatul operational inainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active	259.620	193.531	189.906	147.183	164.169	111.395	521.678	379.887	36.736	18.490	1.172.109	850.486
--	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	--------	--------	-----------	---------

In cursul anului 2014, Banca a optimizat metoda de alocare a veniturilor si cheltuielilor pe linii de afaceri. Ca urmare, pentru a asigura comparabilitatea informatiilor prezentate, noua metoda de alocare a fost aplicata retroactiv pentru anul 2013 cu impact asupra distribuirii cheltuielilor operationale pe linii de afaceri.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

6. Active si datorii financiare

Clasificari contabile si valori juste

<i>In mii lei</i>	Nota	Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	Active financiare detinute pana la maturitate	Credite si avansuri	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
31 decembrie 2014								
Active financiare								
Numerar si echivalent numerar	16	-	-	-	-	4.225.966	4.225.966	4.225.966
Plasamente la banci	17	-	-	-	-	2.378.906	2.378.906	2.378.906
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	18	52.311	-	-	-	-	52.311	52.311
Credite si avansuri acordate clientilor	19	-	-	17.517.192	-	-	17.517.192	17.882.269
Titluri de valoare	20	-	-	-	10.852.865	-	10.852.865	10.852.865
Total Active financiare		52.311	-	17.517.192	10.852.865	6.604.872	35.027.240	35.392.317
Datorii financiare								
Depozite de la banci	26	-	-	-	-	133.348	133.348	133.348
Depozite de la clienti	27	-	-	-	-	30.045.502	30.045.502	30.059.842
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	28	-	-	-	-	949.053	949.053	949.053
Alte datorii subordonate	29	-	-	-	-	394.658	394.658	394.658
Total datorii financiare		-	-	-	-	31.522.561	31.522.561	31.536.901

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

6. Active si datorii financiare (continuare)

Clasificari contabile si valori juste

<i>In mii lei</i>	Nota	Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	Active financiare deținute pana la maturitate	Credite si avansuri	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
31 decembrie 2013								
Active financiare								
	16	-	-	-	-	4.101.913	4.101.913	4.101.913
	17	-	-	-	-	1.758.512	1.758.512	1.758.512
	18	11.122	-	-	-	-	11.122	11.122
	19	-	-	16.667.200	-	-	16.667.200	17.116.740
	20	-	-	-	8.936.455	-	8.936.455	8.936.455
		11.122	-	16.667.200	8.936.455	5.860.425	31.475.202	31.924.742
Total Active financiare								
Datorii financiare								
	26	-	-	-	-	418.755	418.755	418.755
	27	-	-	-	-	25.803.860	25.803.860	25.829.557
	28	-	-	-	-	2.067.261	2.067.261	2.067.261
	29	-	-	-	-	337.913	337.913	337.913
		-	-	-	-	28.627.789	28.627.789	28.653.486
Total datorii financiare								

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

7. Venituri nete din dobanzi

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Venituri din dobanzi		
Credite si avansuri acordate clientilor (i)	1.413.270	1.443.201
Conturi curente la banci	15.948	28.816
Titluri de valoare	314.988	357.918
Plasamente la banci	12.409	16.078
<i>Total venituri din dobanzi</i>	<i>1.756.615</i>	<i>1.846.013</i>
Cheltuieli cu dobanzile		
Depozite de la clienti	572.477	797.422
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare si obligatiuni emise	43.237	53.323
Depozite de la banci	3.299	4.886
<i>Total cheltuieli cu dobanzile</i>	<i>619.013</i>	<i>855.631</i>
Venituri nete din dobanzi	1.137.602	990.382

- (i) Veniturile din dobanzi pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2014 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 303.180 mii lei (2013: 206.234 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.

8. Venituri nete din speze si comisioane

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Venituri nete din speze si comisioane		
Tranzactii	457.930	396.589
Administrare credite si emitere de garantii (i)	40.879	38.537
Alte speze si comisioane	34	49
<i>Total venituri din speze si comisioane</i>	<i>498.843</i>	<i>435.175</i>
Cheltuieli cu speze si comisioane		
Comisioane bancare	74.061	60.888
Tranzactii	15.830	11.853
Alte speze si comisioane	565	698
<i>Total cheltuieli cu speze si comisioane</i>	<i>90.456</i>	<i>73.439</i>
Venituri nete din speze si comisioane	408.387	361.736

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

9. Venit net din tranzactionare

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Venituri/(cheltuieli) nete din tranzactiile de schimb valutar (i)	120.888	141.123
Venituri/(cheltuieli) nete din active financiare detinute in vederea tranzactionarii	-6.561	8.733
Pierderi privind instrumentele derivate pe instrumente de capitaluri proprii	-	-7.829
Venituri/(cheltuieli) nete din reevaluarea activelor si datoriilor in valuta straina	12.478	-13.195
Venit net din tranzactionare	126.805	128.832

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

10. Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Venituri din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	408.061	247.721
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	-69.277	-44.108
Total	338.784	203.613

11. Alte venituri din exploatare

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Venituri din dividende	3.956	508
Venituri din recuperari de creante	21.417	4.340
Alte venituri din exploatare	36.680	34.324
Total	62.053	39.172

Note la situatiile financiare individuale

12. 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)	653.199	406.452
Credite scoase in extrabilantier	136	711
Alte datorii – angajamente de creditare	13.727	221
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere pentru active financiare, alte datorii si angajamente de creditare	667.062	407.384

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>In mii lei</i>	Nota	2014	2013
Credite si avansuri acordate clientilor	19	653.190	386.511
Participatii	21	-	19.098
Alte active	25	9	843
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor		653.199	406.452

13. Cheltuieli cu personalul

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Salarii	336.768	306.050
Contributia la asigurarile sociale	64.419	62.973
Alte cheltuieli in legatura cu personalul	41.578	40.214
Contributia la fondul de sanatate	19.784	18.275
Contributia la fondul de somaj	1.623	2.251
Provizioane pentru alte beneficii acordate angajatilor	-12.597	11.479
Total	451.575	441.242

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

Numarul mediu de angajati ai Bancii Transilvania SA la 31 decembrie 2014 a fost de 6.161 persoane (31 decembrie 2013 : 6.107 persoane).

Numarul mediu de personal angajat in cursul anului 2014 si 2013 a fost:

Categorie personal	Nr. mediu de persoane angajate in cursul anului	Nr. mediu de persoane angajate in cursul anului
	2014	2013
Functii de conducere	6	2
Functii operationale	76	53
TOTAL	82	55

Note la situatiile financiare individuale

13. Cheltuieli cu personalul (continuare)

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

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 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 standarde ridicate.

Note la situatiile financiare individuale

14. Alte cheltuieli operationale

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Cheltuieli cu chirii	83.825	87.206
Cheltuieli cu intretinere si reparatii	59.931	64.294
Materiale si consumabile	27.915	25.033
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	21.071	20.540
Cheltuieli cu publicitatea si protocol	19.186	16.044
Cheltuieli cu paza si securitatea	22.242	20.283
Taxe	7.443	6.729
Cheltuieli cu energia electrica si termica	15.580	17.653
Cheltuieli cu transportul	6.979	6.224
Cheltuieli cu auditul, serviciile de consultanta si cu avocatii	8.303	6.028
Alte cheltuieli operationale	46.935	40.795
Total	319.410	310.829

15. Cheltuieli cu impozitul pe profit

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Impozit direct de 16% aplicat profitului impozabil calculat in conformitate cu legislatia romaneasca (Venitul)/cheltuiala cu impozitul amanat	106.848	43.876
	(36.131)	24.328
Cheltuieli cu impozitul pe profit	70.717	68.204

Reconcilierea impozitului

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Profit brut	505.047	443.102
Impozit la cota statutară de 16% (2013: 16%)	80.807	70.896
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile, venituri neimpozabile si alte diferente permanente	-10.090	-2.692
Cheltuieli cu impozitul in profit sau pierdere	70.717	68.204

In perioada octombrie 2013 - decembrie 2014 Agentia Nationala de Administrare Fiscala a efectuat la Banca Transilvania 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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

15. Cheltuieli cu impozitul pe profit (continuare)

Repartizarea profitului anului 2014 se prezinta astfel:

In mii lei

Profit brut	505.047
Impozit	70.717
Profit net	434.330
Fond de rezerva legala din profit brut 5%	25.252
Profit net de repartizat la rezerve	409.078

16. Numerar si echivalent numerar

In mii lei

	2014	2013
Rezerva minima obligatorie (i)	3.532.691	3.510.624
Numerar in casierie	594.692	540.462
Conturi curente la alte banci (ii)	98.583	50.827
Total	4.225.966	4.101.913

(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 Banca pentru activitati zilnice atata timp cat soldul mediu lunar este mentinut in limitele obligatorii.

(ii) Conturile curente deschise la banci sunt in permanenta la dispozitia Bancii si nu sunt restrictionate.

17. Plasamente la banci

	2014	2013
<i>In mii lei</i>		
Depozite la vedere si la termen la alte banci	1.956.940	868.755
Tranzactii de tip reverse repo (ii)	199.427	724.348
Credite si avansuri la banci (i)	222.539	165.409
Total	2.378.906	1.758.512

(i) La aceasta pozitie sunt incluse si titlurile de valoare reclasificate de Banca in 2008 si 2010, din active disponibile pentru vanzare in credite si avansuri in suma de 162.801 mii lei (vezi nota 20).

(ii) Tranzactiile de tip reverse repo in suma de 199.427 mii lei au fost incheiate cu bancile comerciale; la 31 decembrie 2013 suma acestora a fost de 724.348 mii lei.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Active tranzactionabile (actiuni cotate)	52.311	11.122
Total	52.311	11.122

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

19. Credite si avansuri acordate clientilor

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

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Persoane fizice	7.466.730	6.796.766
Productie	3.055.764	3.073.408
Comert	3.000.739	3.007.278
Constructii	1.103.769	1.063.539
Agricultura	990.603	874.323
Servicii	975.249	1.050.276
Transport	663.740	723.518
Imobiliare	638.891	581.566
Persoane fizice autorizate	483.982	424.684
Industria energetica	398.773	315.645
Altele	389.445	389.996
Industria chimica	295.369	316.776
Institutiile financiare	279.322	270.926
Industria miniera	175.806	152.083
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	20.019.990	19.160.259
Ajustari pentru deprecierea valorii creditelor	-2.502.798	-2.493.059
Total credite si avansuri acordate clientilor, net de ajustari de depreciere	17.517.192	16.667.200

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

19. 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	2.493.059	2.111.004
Cheltuieli nete cu provizioanele (Nota 12)	653.190	386.511
Provizioane aferente creditelor scoase in afara bilantului	-796.663	-145.625
Efectul ajustarii veniturilor din dobanzi pentru creditele depreciate (Nota 7)	139.545	132.565
Cheltuieli nete din diferente de curs	13.667	8.604
Sold la 31 decembrie	2.502.798	2.493.059

Ajustari pentru depreciere identificate la nivel individual

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Sold la 1 ianuarie	1.385.997	1.073.671
Cheltuieli nete cu provizioanele	373.042	247.074
Provizioane aferente creditelor scoase in afara bilantului	-256.248	-5.377
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	22.141
Sold la 31 decembrie	1.506.983	1.385.997

Ajustari pentru depreciere identificate la nivelul grupurilor de active

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Sold la 1 ianuarie	1.107.062	1.037.333
Cheltuieli nete cu provizioanele	280.148	139.437
Provizioane aferente creditelor 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	-13.537
Sold la 31 decembrie	995.815	1.107.062

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

20. Titluri de valoare

	2014	2013
<i>In mii lei</i>		
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare		
<i>Titluri nelistate si alte instrumente cu venit fix:</i>	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)	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 (ii)	60.285	32.706
- emise de Primaria Bucuresti	50.203	8.928
- emise de Primaria Alba Iulia	544	597
- emise de The Croatian Bank for Reconstruction and Development	-	23.181
- emise de Republica Muntenegru	9.538	-
Unitati de fond	232.316	172.835
Certificate de participare(iii)	39.520	37.485
Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost	1.705	1.705
Total titluri de valoare disponibile pentru vanzare	10.852.865	8.936.455

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

Certificatele de trezorerie emise de Guvernul Romaniei au scadente intre 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).

(ii) 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 7,8750%.

(iii) In anul 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 reclassificate din alte elemente ale rezultatului global in contul de profit si pierdere au fost de 370.005 mii lei (31 decembrie 2013: 223.276 mii lei) cu impozit aferent de 59.201 mii lei (31 decembrie 2013: 35.724 mii lei).

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

20. Titluri de valoare (continuare)

Reclasificarea titlurilor disponibile pentru vanzare in credite si avansuri

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

Valoarea titlurilor clasificate in categoria „credite si avansuri” la sfarsitul anului 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. Miscarea titlurilor in categoria „Credite si avansuri” in anul 2014 este reflectata in tabelul de mai jos:

	Anul 2014
Sold 31 decembrie 2013	92.335
Achizitii in timpul anului	94.302
Iesiri in timpul anului	-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

Evolutia titlurilor de valoare este prezentata in tabelul urmatoare:

<i>In mii lei</i>	Disponibile pentru vanzare
La 1 ianuarie 2014	8.936.455
Diferente de curs la sold de deschidere	51.689
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	29.759.137
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	27.894.416
La 31 decembrie 2014	10.852.865
La 1 ianuarie 2013	6.529.701
Diferente de curs sold de deschidere	20.530
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	20.722.902
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	18.336.678
La 31 decembrie 2013	8.936.455

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

21. Investitii in participatii

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Participatii, din care:		
- Participatii brute	116.856	115.956
- Provizion pentru deprecierea participatiilor	-42.000	-42.000
Total participatii nete	74.856	73.956

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

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Sold la 1 ianuarie	42.000	97.200
Derecunoastere participatie la BT Medical Leasing IFN SA	-	-74.298
Constituire provizion (nota 12)	-	19.098
Sold la 31 decembrie	42.000	42.000

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

21. Investitii in participatii (continuare)

In mii lei

Denumirea entitatii	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31.12.2014
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	100,00%	45.001	19.931	8.488
BT Securities S.A.	Cluj-Napoca, Bd. 21 Decembrie 1989 nr.104	98,68%	12.470	213	-6.939
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	100,00%	26.880	6.045	3.226
BT Building SRL	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.8	100,00%	448	6.382	953
BT Investments SRL	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr.36	100,00%	50.940	7.922	428
BT Asset Management SAI SA	Cluj-Napoca, Bd. 21 Decembrie 1989 nr.104	80,00%	7.166	6.581	6.954
Compania de Factoring SRL	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	100,00%	55.600	-55.606	736
BT Solution Agent de Asigurare SRL	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	95,00%	0,20	0,04	77
BT Safe Agent de Asigurare	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	99,99%	77	15	310
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	99,99%	507	101	552
BT Operational Leasing SA	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	94,73%	3.494	-2.098	1.340
BT Leasing Moldova SRL	Republica Moldova, Chisinau, str. A.Puskin nr.60	100,00%	4.803	-867	1.259
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	99,95%	20	0,04	89
Transilvania Imagistica SA	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	88,38%	1.000	-1.708	-10
Improvement Credit Collection SRL	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	100,00%	901	20	1.676

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

Note la situatiile financiare individuale

22. Imobilizari corporale

	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
<i>In mii lei</i>					
Valoare contabila bruta					
Sold la 1 ianuarie 2013	306.656	224.708	28.808	29.977	590.149
Achizitii	-	7.141	2.536	32.029	41.706
Transferuri de la investitii in curs	33.131	16.610	1.223	-	50.964
Reevaluare	-1.384	239	221	-	-924
Iesiri	-5.394	-16.176	-1.662	-51.635	-74.867
Sold la 31 decembrie 2013	333.009	232.522	31.126	10.371	607.028
Sold la 1 ianuarie 2014	333.009	232.522	31.126	10.371	607.028
Achizitii	1.902	9.292	952	24.264	36.410
Transferuri de la investitii in curs	11.968	14.060	-	-	26.028
Reevaluare	-744	163	919	-	338
Iesiri	-2.178	-11.426	-3.561	-26.028	-43.193
Sold la 31 decembrie 2014	343.957	244.611	29.436	8.607	626.611
Amortizare si depreciere					
Sold la 1 ianuarie 2013	128.777	149.446	21.920	-	300.143
Cheltuiala in timpul anului	10.391	24.347	3.708	-	38.446
Amortizarea cumulata a iesirilor	-3.320	-15.569	-1.593	-	-20.482
Reevaluare	-125	-	-	-	-125
Sold la 31 decembrie 2013	135.723	158.224	24.035	-	317.982
Sold la 1 ianuarie 2014	135.723	158.224	24.035	-	317.982
Cheltuiala in timpul anului	10.486	22.441	2.553	-	35.480
Amortizarea cumulata a iesirilor	-1.777	-11.173	-3.446	-	-16.396
Reevaluare	-140	23	-	-	-117
Sold la 31 decembrie 2014	144.292	169.515	23.142	-	336.949
Valoare neta contabila					
La 1 ianuarie 2014	197.286	74.298	7.091	10.371	289.046
La 31 decembrie 2014	199.665	75.096	6.294	8.607	289.662

La 31 decembrie 2014, Banca nu are inclus in imobilizari corporale autovehicule achizitionate prin leasing financiar. La 31 decembrie 2014, Banca nu avea imobilizari corporale sau necorporale gajate. Imobilizarile corporale in sold la data de 31 decembrie 2014 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 169.387 mii lei (31 decembrie 2013: 165.977 mii lei), calculatoare si echipamente 74.868 mii lei (31 decembrie 2013: 73.693 mii lei), mijloace de transport 5.314 mii lei (31 decembrie 2013: 6.238 mii lei).

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

23. Imobilizari necorporale

In mii lei

	Aplicatii informatice	
	2014	2013
Valoare contabila bruta		
Sold la 1 ianuarie	135.285	128.495
Achizitii	9.414	20.947
Reevaluare	56	205
Iesiri	-2.727	-14.362
Sold la 31 decembrie	142.028	135.285
Amortizare cumulata		
Sold la 1 ianuarie	52.377	48.405
Cheltuiala in timpul anului	21.905	18.334
Iesiri	-2.720	-14.362
Sold la 31 decembrie	71.562	52.377
Valoarea neta contabila		
La 1 ianuarie	82.908	80.090
La 31 decembrie	70.466	82.908

Daca activele ar fi fost inregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabila recunoscuta ar fi fost: aplicatii informatice 55.068 mii lei (31 decembrie 2013: 65.672 mii lei), imobilizari necorporale in curs 15.256 mii lei (31 decembrie 2013:17.032 mii lei).

24. Creante si datorii din impozitul amanat

In mii lei

	Creante	31 decembrie 2014	
		Datorii	Net
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-31.460	-31.460
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	-	-239.455	-239.455
Provizioane si alte datorii	25.703	-	25.703
Alte active	-	-28.012	-28.012
Total	25.703	-298.927	-273.224
Diferente temporare nete			-273.224
Datorii cu impozitul amanat 16%			43.716

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

24. Creante si datorii din impozitul amanat (continuare)

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

Miscarea in creante si datorii din impozit amanat:

<i>In mii lei</i>	31.12.2013	Cresteri	Descresteri	31.12.2014
Creante de impozit amanat				
Creante de impozit amanat aferente rezultatului reportat provenit din provizioane specifice	-10.848	-	10.848	-
Creante din impozit amanat provizioane		-4.112	-	-4.112
Total	-10.848	-4.112	10.848	-4.112
Datorii privind impozitul amanat				
Datorii privind impozitul amanat aferent titlurilor de valoare disponibile pentru vanzare	18.535	73.515	-53.738	38.312
Datorii privind impozitul amanat aferent filtrelor prudentiale	47.624	-	-42.590	5.034
Datorii privind impozitul amanat aferent activelor necorporale	33	9	-19	23
Datorii privind impozitul amanat aferent activelor corporale	4.641	76	-258	4.459
Total	70.833	73.600	-96.605	47.828
Total datorii impozit amanat	59.985	69.488	-85.757	43.716

25. Alte active

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Sume in curs de decontare	22.897	18.098
Stocuri si asimilate	39.489	41.423
Cheltuieli in avans	19.783	17.769
Debitori diversi	28.843	30.931
Valori primite la incasare	44.626	38.749
Alte active	4.784	906
Provizion pentru alte active	-3.134	-3.123
Total	157.288	144.753

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

25. Alte active (continuare)

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

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Sold la 1 ianuarie	3.123	2.280
Cheltuiala neta cu provizionul (Nota 12)	9	843
Diferente de curs	2	-
Sold la 31 decembrie	3.134	3.123

In categoria stocuri si asimilate sunt cuprinse bunurile cumparate si detinute in vederea revanzarii in suma de 34.377 mii lei cu urmatoarea structura: cladiri 25.426 mii lei, terenuri 8.091 mii lei, echipamente 851 mii lei si mobilier 9 mii lei (31 decembrie 2013: 35.204 mii lei cu urmatoarea structura: cladiri 26.028 mii lei, terenuri 8.271 mii lei, echipamente 896 mii lei si mobilier 9 mii lei).

26. Depozite de la banci

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Depozite la vedere	22.389	254.249
Depozite la termen	110.959	164.506
Total	133.348	418.755

27. Depozite de la clienti

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Conturi curente	7.007.704	5.048.554
Depozite la vedere	161.017	167.141
Depozite la termen	22.405.425	20.104.686
Depozite colaterale	471.356	483.479
Total	30.045.502	25.803.860

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

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Persoane fizice	18.595.406	17.077.672
Persoane juridice	11.450.096	8.726.188
Total	30.045.502	25.803.860

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

28. Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Imprumuturi de la banci de dezvoltare	320.419	342.550
Alte fonduri de la institutii financiare	628.634	1.724.711
<i>din care: Tranzactii de tip repo cu institutii financiare</i>	503.321	1.615.107
Total	949.053	2.067.261

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%	4,926 %	0,22%	Euribor 6M+4,50 %
LEI	-	-	1,40%	2,00%
USD	0,84%	4,86615%	0,80%	Libor 6M + 4,50%

29. Alte datorii subordonate

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Imprumuturi de la institutii de credit	348.871	200.627
Obligatiuni convertibile	45.787	137.286
Total	394.658	337.913

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 obligatiuni convertibile în actiuni în valoare de 30 milioane EUR echivalent a 134.541 mii lei la EURIBOR6M+6,25%, scadente in 2020. Obligatiunile neajunse la scadenta vor putea fi convertite in actiuni, la alegerea 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 lei pentru constituirea primelor de capital. La 31 decembrie 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).

30. Alte datorii

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Sume in curs de decontare	155.060	152.113
Alte impozite de platit	84.837	46.879
Creditori diversi	16.711	18.380
Alte datorii	45.210	29.611
Provizioane	49.624	48.614
Total	351.442	295.597

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

30. Alte datorii (continuare)

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Provizioane angajamente de creditare	23.921	10.314
Provizioane pentru beneficii ale angajatilor sub forma absentelor compensate	500	2.500
Provizioane pentru alte beneficii ale angajatilor	25.203	35.800
Total	49.624	48.614

31. 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 I.

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 fost inregistrata la Registrul Comertului in anul 2014.

<i>In mii lei</i>	2014	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

32. Rezerve din reevaluare si alte rezerve

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

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Rezerve din reevaluare	27.852	28.997
Total	27.852	28.997
Riscuri bancare generale (i)	77.893	77.893
Rezerva statutară (ii)	181.384	156.132
Castiguri/(pierderi) din valoarea justa recunoscute in capitaluri proprii (nete de impozit), aferente instrumentelor financiare detinute pentru vanzare	201.142	97.310
Total	460.419	331.335

Rezerve statutare

<i>In mii lei</i>	2014	2013
La 1 ianuarie	156.132	133.977
Distributia profitului	25.252	22.155
Total	181.384	156.132

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

- (i) Rezerva pentru riscurile bancare generale este formata din sume constituite ca rezerve din profitul anului pentru pierderile viitoare si alte riscuri si contingente imprezibile, in conformitate cu legea bancara locala. Rezerva pentru riscuri bancare generale este retinuta din profitul brut statutar si este calculata aplicand 1% la soldul activelor purtatoare de riscuri bancare specifice. Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale s-a constituit, incepand cu exercitiul financiar al anului 2004 pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2006.
- (ii) Rezervele statutare reprezinta transferuri acumulate din rezultatul reportat, in conformitate cu reglementarile bancare locale care specifica faptul ca 5% din profitul net al Bancii trebuie sa fie transferat intr-un cont de rezerva nedistribuibila pana in momentul in care rezerva atinge nivelul de 20% din capitalul social al Bancii.

Rezervele statutare nu sunt distribuibile actionarilor.

33. Tranzactii cu parti afiliate

Tranzactii cu actionarii

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

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Datorii		
Conturi curente, depozite	83.182	32.383
Imprumuturi de la institutii financiare	278.654	274.945
Imprumuturi subordonate	147.278	-
Titluri subordonate	20.167	111.314
Profit si pierdere		
Venituri din dobanzi si comisioane	52	68
Venit din comision de performanta	-	10
Cheltuieli cu dobanzi, comisioane	19.786	23.287

Tranzactii cu personalul-cheie din conducere

In anul 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 ajustari de depreciere	98.324	89.473
Datorii		
Conturi curente la Banca, depozite, datorii atasate	61.702	57.777
Angajamente in favoarea personalului-cheie din conducere	8.680	7.157
Profit si pierdere		
Venituri din dobanzi si comisioane	7.442	4.751
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	1.378	1.929

In timpul anului 2014, cheltuielile cu salariile membrilor Consiliului de Administratie si Conducerii Executive a Bancii au insumat 7.367 mii lei (la 2013: 4.863 mii lei).

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

34. Angajamente si contingente

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

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

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

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

<i>In mii lei</i>	2014	2013
Garantii date pentru clientela	2.035.632	1.868.658
Angajamente in favoarea clientelei	3.738.607	3.062.883
Total	5.774.239	4.931.541

Pentru angajamentele in favoarea clientelei au fost constituite provizioane in suma de 23.921 mii lei (31 decembrie 2013: 10.314 mii lei).

Cheltuielile cu chiriile viitoare sunt in suma de 190.965 mii lei (31 decembrie 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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

35. Evenimente ulterioare datei situatiei individuale 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 individuale inca nu erau indeplinite toate conditiile de preluare a controlului conform IFRS, iar aceste situatii financiare individuale nu au fost afectate de aceasta tranzactie.

Tranzactia este estimata a se incheia in trimestrul al doilea din 2015.

Horia Ciorcila
Presedinte



A handwritten signature in blue ink is positioned to the left of a circular blue stamp. The stamp contains the text "BANCA TRANSILVANIA S.A. CLUJ-NAPOCA" around the perimeter and "CENTRALA" in the center.

George Calinescu
Director General Adjunct



A handwritten signature in blue ink.