

Banca Transilvania S.A.

SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE

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

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2015

Banca Transilvania S.A.

CUPRINS

Raportul auditorului independent	
Contul de profit si pierdere consolidat si individual	1
Situatia consolidata si individuala a altor elemente ale rezultatului global	2
Situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare	3
Situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii	4-7
Situatia consolidata si individuala a fluxurilor de trezorerie	8-9
Note la situatiile financiare consolidate si individuale	10-99

Banca Transilvania S.A.

Contul de profit si pierdere consolidat si individual

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2015 Mii lei	2014 Mii lei	2015 Mii lei	2014 Mii lei
Venituri din dobanzi		2.416.940	1.797.538	2.369.835	1.756.615
Cheltuieli cu dobanzile		-464.655	-621.863	-459.941	-619.013
Venituri nete din dobanzi	8	1.952.285	1.175.675	1.909.894	1.137.602
Venituri din speze si comisioane		603.085	514.135	582.247	498.843
Cheltuieli cu speze si comisioane		-116.099	-88.586	-124.731	-90.456
Venituri nete din speze si comisioane	9	486.986	425.549	457.516	408.387
Venit net din tranzactionare	10	179.877	126.795	179.428	126.805
Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	11	222.208	339.082	222.086	338.784
Contributia Fond de Garantare Depozite in sistemul bancar		-95.308	-73.152	-95.308	-73.152
Alte venituri din exploatare	12	108.212	62.664	81.879	39.468
Venituri operationale		2.854.260	2.056.613	2.755.495	1.977.894
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere pentru active, provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare	13	-797.624	-663.023	-795.064	-645.645
Cheltuieli cu personalul	14	-676.742	-474.422	-650.324	-450.407
Cheltuieli cu amortizarea	24,25	-91.662	-66.148	-77.616	-57.385
Alte cheltuieli operationale	15	-638.117	-337.384	-617.962	-319.410
Cheltuieli operationale		-2.204.145	-1.540.977	-2.140.966	-1.472.847
Castig din achizitii		1.650.600	-	1.650.600	-
Profitul inainte de impozitare		2.300.715	515.636	2.265.129	505.047
Venit/Cheltuiala cu impozitul pe profit	16	147.302	-73.183	152.539	-70.717
Profitul exercitiului financiar		2.448.017	442.453	2.417.668	434.330
Profitul atribuibil:					
Actionarilor Bancii		2.446.129	441.085	-	-
Profit alocat intereselor care nu controleaza		1.888	1.368	-	-
Profitul exercitiului financiar		2.448.017	442.453	2.417.668	434.330
Rezultatul pe actiune de baza	39	0,8084	0,1479	-	-
Rezultatul pe actiune diluat	39	0,8039	0,1471	-	-

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata si individuala a altor elemente ale rezultatului global

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2015 <i>Mii lei</i>	2014 <i>Mii lei</i>	2015 <i>Mii lei</i>	2014 <i>Mii lei</i>
Profitul exercitiului financiar		2.448.017	442.453	2.417.668	434.330
Elemente care nu pot fi niciodata reclassificate in profit sau pierdere		156	-254	573	751
Cresteri/descresteri din reevaluarea imobilizarilor corporale, nete de impozit		909	-1.626	909	447
Alte elemente ale rezultatului global		-753	1.372	-336	304
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate in profit sau pierdere					
Rezerve de valoarea justa (instrumente financiare disponibile pentru vanzare), nete de impozit, din care:		-14.386	102.075	-13.214	103.832
Castig net din tranzactii cu instrumente financiare disponibile pentru vanzare, transferat in contul de profit si pierdere		-186.654	-284.829	-186.552	-284.579
Modificarea valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare, neta de impozit		172.268	386.904	173.338	388.411
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat		2.433.787	544.274	2.405.027	538.913
Situatia rezultatului global aferent:					
Actionarilor Bancii		2.431.899	542.906	-	-
Intereselor fara control		1.888	1.368	-	-
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar		2.433.787	544.274	2.405.027	538.913

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 25 martie 2016 si au fost semnate in numele acestuia de:

Horia Ciorcila
Presedinte



George Calinescu
Director General Adjunct



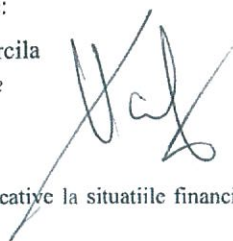
Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare la 31 decembrie

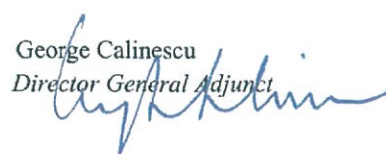
	Note	Grup		Banca	
		2015 Mii lei	2014 Mii lei	2015 Mii lei	2014 Mii lei
Active					
Numerar si echivalente de numerar	17	5.109.102	4.234.181	5.104.871	4.225.966
Plasamente la banci	18	3.797.692	2.387.058	3.782.508	2.378.906
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	19	161.028	143.931	56.819	52.311
Credite si avansuri acordate clientilor	20	24.894.560	17.418.689	25.107.527	17.517.192
Investitii nete de leasing	21	331.054	244.274	-	-
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	22	12.242.959	10.771.835	12.332.576	10.852.865
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	22	12.942	-	-	-
Investitii in participatii	23	-	-	84.886	74.856
Imobilizari corporale si investitii imobiliare	24	452.266	339.721	337.076	289.662
Imobilizari necorporale	25	74.472	72.240	72.425	70.466
Fondul comercial	25	376	376	-	-
Creante privind impozitul amanat	26	113.906	-	111.162	-
Alte active	27	388.735	183.622	352.815	157.288
Total active		47.579.092	35.795.927	47.342.665	35.619.512
Datorii					
Depozite de la banci	29	388.425	133.348	388.425	133.348
Depozite de la clienti	30	38.301.741	29.994.916	38.395.292	30.045.502
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	31	1.129.702	1.052.687	985.142	949.053
Alte datorii subordonate	32	416.424	394.743	416.352	394.658
Datorii privind impozitul amanat	26	-	41.040	-	43.716
Provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare	33	708.199	52.012	705.596	49.624
Alte datorii	34	360.140	316.034	334.097	301.650
Total datorii excluzand datoriile financiare catre detinatorii de unitati de fond		41.304.631	31.984.780	41.224.904	31.917.551
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond		33.648	13.884	-	-
Total Datorii		41.338.279	31.998.664	41.224.904	31.917.551
Capitaluri proprii					
Capital social	35	3.112.505	2.695.125	3.112.505	2.695.125
Actiuni proprii		-11.806	-21.253	-	-10.468
Prime de capital		28.316	38.873	28.316	38.873
Rezultat reportat		2.523.109	597.213	2.389.102	490.160
Rezerva din reevaluare		26.470	27.000	27.377	27.852
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	36	175.511	189.897	187.928	201.142
Alte rezerve	36	380.588	266.241	372.533	259.277
Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii		6.234.693	3.793.096	6.117.761	3.701.961
Interese care nu controleaza		6.120	4.167	-	-
Total capitaluri proprii		6.240.813	3.797.263	6.117.761	3.701.961
Total datorii si capitaluri proprii		47.579.092	35.795.927	47.342.665	35.619.512

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 25 martie 2016 si au fost semnate in numele acestuia de:

Horia Ciorcila
Presedinte




George Calinescu
Director General Adjunct



Notele explicative la situatiile financiare de la pagina 10 la 99 fac parte integranta din aceste situatii financiare

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

Grup In mii lei	Atribuibilele actionarilor Bancii							Total	
	Capital social	Actiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din activitate financiare disponibile pentru vanzare	Alte rezerve	Rezultat reportat		Interese care nu controleaza
Sold la 31 decembrie 2014	2.695.125	-21.253	38.873	27.000	189.897	266.241	597.213	4.167	3.797.263
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	2.446.129	1.888	2.448.017
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (net de impozit amanat)	-	-	-	-	-14.386	-	-	-	-14.386
Reevaluarea imobilizarilor corporale nete de impozit	-	-	-	909	-	-	1.439	-	909
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-1.439	-	-	-114.347	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	114.347	-114.347	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-753	-	-753
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-530	-14.386	114.347	2.332.468	1.888	2.433.787
Contributii si distributii ale actionarilor									
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	406.823	-	-	-	-	-	-406.823	-	-
Majorarea capitalului social din primele de capital	10.557	-	-10.557	-	-	-	-	-	-65.857
Achizitii actiuni proprii	-	-65.857	-	-	-	-	-	-	-
Plati pe baza de actiuni	-	75.304	-	-	-	-	251	-	75.555
Interese care nu controleaza	-	-	-	-	-	-	-	65	65
Total contributii / distributii ale actionarilor	417.380	9.447	-10.557	-	-	-	-406.572	65	9.763
Sold la 31 decembrie 2015	3.112.505	-11.806	28.316	26.470	175.511	380.589	2.523.109	6.120	6.240.813

Notele explicative la situatiile financiare de la pagina 10 in 99 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

Grup	Atribuibile actionarilor Bancii							Total	
	Capital social	Actiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare disponibile pentru vanzare	Alte rezerve	Rezultat reportat		Interese care nu controleaza
Sold la 31 decembrie 2013	2.292.937	-1.075	-	30.218	87.822	239.870	530.372	2.649	3.182.793
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	441.085	1.368	-42.453
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Casiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-1.626	102.075	-	-	-	102.075
Reevaluarea imobilizarilor corporative nete de impozit	-	-	-	-1.592	-	-	1.592	-	-1.626
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-	-	26.371	-26.371	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	1.372	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	1.372
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-3.218	102.075	26.371	417.678	1.368	544.274
Contributii si distributii ale actionarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	352.743	-	-	-	-	-	-352.743	-	-
Majorarea capitalului social din conversia datorilor	49.445	-	38.873	-	-	-	-	-	88.318
Achizitii actiuni proprii	-	-38.345	-	-	-	-	-	-	-38.345
Plati pe baza de actiuni	-	18.167	-	-	-	-	1.906	-	20.073
Interese care nu controleaza	-	-	-	-	-	-	-	150	150
Total contributii / distributii ale actionarilor	402.188	-20.178	38.873	-	-	-	-350.837	150	70.196
Sold la 31 decembrie 2014	2.695.125	-21.253	38.873	27.000	189.897	266.241	597.213	4.167	3.797.263

Notele explicative la situatiile financiare de la pagina 10 la 99 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

Baza	Atribuibile actionarilor Bancii							Total
	Capital social	Actiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare disponibile pentru vanzare	Alte rezerve	Rezultat reportat	
Sold la 31 decembrie 2014	2.695.125	-10.468	58.873	27.852	201.142	259.277	490.160	3.701.961
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	-	-
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	2.417.668	2.417.668
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe	-	-	-	-	-	-	-	-
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	909	-13.214	-	-	-13.214
Reevaluarea imobilizarii corporale nete de impozit	-	-	-	-1.384	-	-	1.384	909
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-	-	113.256	-113.256	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	-336	-336
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-475	-13.214	113.256	2.305.460	2.405.027
Contributii si distributii ale actionarilor	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	406.823	-	-	-	-	-	-406.823	-
Majorarea capitalului social prin utilizarea primelor de capital	10.557	-	-10.557	-	-	-	-	-
Achizitii actiuni proprii	-	-65.857	-	-	-	-	-	-65.857
Plati pe baza de actiuni	-	76.325	-	-	-	-	305	76.630
Total contributii / distributii ale actionarilor	417.380	10.468	-10.557	-	-	-	-406.518	10.773
Sold la 31 decembrie 2015	3.112.505	-	28.316	27.377	187.928	372.533	2.389.102	6.117.761

Notele explicative la situatiile financiare de la pagina 10 la 99 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

Banca In mii lei	Atribuitiile actionarilor Bancii						Total	
	Capital social	Actiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare disponibile pentru vanzare	Alte rezerve		Rezultat reportat
Sold la 31 decembrie 2013	2.292.937	-818	-	28.997	97.310	234.025	430.043	3.082.494
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	434.330	434.330
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe Castiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	103.832	-	-	103.832
Revaluarea imobilizarii corporale nete de impozit	-	-	-	447	-	-	-	447
Rezultatul reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-1.592	-	-	1.592	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	25.252	-25.252	-
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	304	304
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-1.145	103.832	25.252	410.974	538.913
Contributii si distributii ale actionarilor								
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	352.743	-	-	-	-	-	-352.743	-
Majorarea capitalului social prin conversia datoriilor	49.445	-	38.873	-	-	-	-	88.318
Acizii actiuni proprii	-	-27.817	-	-	-	-	-	-27.817
Plati pe baza de actiuni	-	18.167	-	-	-	-	1.886	20.053
Total contributii / distributii ale actionarilor	402.188	-9.650	38.873	-	-	-	-350.857	80.554
Sold la 31 decembrie 2014	2.695.125	-10.468	38.873	27.852	201.142	259.277	490.160	3.701.961

Notele explicative la situatiile financiare de la pagina 10 la 99 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata si individuala a fluxurilor de trezorerie

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

In mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2015	2014	2015	2014
Flux de numerar din / (folosit din) activitatea de exploatare					
Profitul exercitiului financiar		2.448.017	442.453	2.417.668	434.330
Ajustari pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea / deprecierea	24,25	91.662	66.148	77.616	57.407
Ajustari de depreciere si scoateri in afara bilantului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare	13	858.115	684.440	855.554	667.062
Ajustarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		2.343	11.815	2.321	9.867
Venituri din cresterea de valoare recuperabila credite achizitionate		-531.147	-	-531.147	-
Castig din achiziti		-1.650.600	-	-1.650.600	-
Cheltuieli/ venituri cu impozitul pe profit	16	-147.302	73.183	-152.539	70.717
Alte ajustari		27.691	-5.058	48.684	-18.437
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		1.098.779	1.272.981	1.067.557	1.220.946
Modificari in activele si pasivele din exploatare					
Modificarea titlurilor de valoare		85.565	-1.792.727	127.843	-1.752.249
Modificarea depozitelor la banci		-335.870	-19.571	-376.670	-88.853
Modificarea creditelor si avansurile acordate clientilor		-1.983.501	-1.527.359	-2.119.432	-1.531.093
Modificarea investitiei nete de leasing		-93.609	-853	-	-
Modificarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		-19.440	-73.464	-6.829	-51.056
Modificarea altor active		-147.945	-37.168	-141.402	-30.637
Modificarea depozitelor de la clienti		3.966.720	4.276.765	4.009.708	4.264.530
Modificarea depozitelor de la banci		255.077	-285.198	255.078	-285.198
Modificarea altor pasive		-74.472	-34.996	-114.987	9.585
Impozit pe profit platit		-203.552	-68.826	-196.400	-67.341
Numerar net din / (folosit in) activitati de exploatare		2.547.752	1.709.584	2.504.466	1.688.634
Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de investitii					
Achizitii nete de imobilizari corporale si necorporale		-137.510	-61.199	-58.059	-38.709
Achizitii de participatii (*)		-211.342	-	-221.372	-900
Dividende incasate	12	3.258	1.912	9.800	3.956
Numerar net folosit in activitatea de investitii		-345.594	-59.287	-269.631	-35.653
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, nete de plati		85.697	-946.387	46.225	-970.305
Achizitii titluri detinute pana la scadenta		-12.942	-	-	-
Plati pentru actiuni proprii		-65.857	-38.345	-65.857	-27.817
Numerar net folosit in activitatea de finantare		6.898	-984.732	-19.632	-998.122

(*) Numerarul si echivalentele de numerar achizitionat din combinarea de intreprinderi este prezentat in Nota 28

Banca Transilvania S.A.**Situatia consolidata si individuala a fluxurilor de trezorerie (continuare)**
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	2.209.056	665.565	2.215.203	654.859
Numerarul si echivalentele de numerar la 1 ianuarie	6.398.180	5.732.615	6.381.816	5.726.957
Numerarul si echivalentele de numerar la 31 decembrie	8.607.236	6.398.180	8.597.019	6.381.816

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

<i>In mii lei</i>	Nota	Grup		Banca	
		2015	2014	2015	2014
Numerar in casierie si echivalente de numerar	17	5.109.102	4.234.181	5.104.871	4.225.966
Plasamente la alte banci – mai putin de 3 luni		3.498.775	2.164.518	3.492.715	2.156.367
Mai putin dobanda atasata		-641	-519	-567	-517
Numerar si echivalente de numerar in situatia fluxurilor de trezorerie		8.607.236	6.398.180	8.597.019	6.381.816

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Dobanda incasata	1.823.033	1.827.890	1.774.220	1.786.856
Dobanda platita	491.711	646.654	487.103	643.890

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

1. Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A. ("Banca") este o societate pe actiuni inregistrata in Romania. Banca si-a inceput activitatea ca societate bancara in 1993, fiind 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, 455 agentii, 31 puncte de lucru, 9 divizii de medici in intreaga tara si 1 centru regional situat in Bucuresti (2014: 60 de sucursale, 438 de agentii, 31 puncte de lucru, 9 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.

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 din Italia la 31 decembrie 2015, excluzand operatiunile cu Banca este urmatoarea: total active 4.646 mii lei, total datorii 10.412 mii lei, capitaluri proprii -5.766 mii lei (2014: total active 3.369 mii lei, total datorii 4.384 mii lei, capitaluri proprii -1.015 mii lei).

In data de 10 decembrie 2014 Banca a semnat contractul de achizitie a 100% din actiunile Volksbank Romania S.A. Grupul a preluat controlul asupra Volksbank Romania S.A. in data de 7 aprilie 2015 (a se vedea nota 28). In data de 30.12.2015 a fost finalizata fuziunea legala prin absorbtie dintre Banca Transilvania S.A. (in calitate de societate absorbanta) si Volksbank Romania S.A. (in calitate de societate absorbita) - a se vedea nota 3ae.

Ca urmare a fuziunii, Banca absorbanta a preluat toate drepturile si obligatiile bancii absorbite Volksbank Romania S.A. care a fost dizolvata fara lichidare, prin transmiterea tuturor activelor si datoriilor contabile a drepturilor si obligatiilor catre banca absorbanta.

Numarul angajatilor activi ai Bancii la 31 decembrie 2015 era de 6.854 angajati (31 decembrie 2014: 6.236 angajati).

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

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

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare ("BERD")	11,46%	14,33%
Persoane fizice romane	16,77%	17,70%
Societati comerciale romanesti	32,99%	31,30%
Persoane fizice straine	1,89%	2,00%
Societati comerciale straine	36,89%	34,67%
Total	100%	100%

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

Grupul Banca Transilvania ("Grupul") cuprinde banca-mama, Banca Transilvania S.A. („Banca”) si filialele acesteia cu sediul in Romania si in Republica Moldova. Situatiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015 sunt formate din situatiile financiare ale Bancii Transilvania S.A. si ale filialelor sale, care impreuna formeaza Grupul. Filialele sunt formate din urmatoarele entitati:

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

1. Entitatea raportoare (continuare)

Filiala	Domeniu de activitate	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
BT Securities S.A.	investitii	99,40%	98,68%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	investitii	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	investitii	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI S.A.	managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,95%	95,00%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
BT Compania de Factoring S.R.L.	factoring	100,00%	100,00%
BT Operational Leasing S.A.	leasing	94,73%	94,73%
BT Leasing MD S.R.L.	leasing	100,00%	100,00%
BT Transilvania Imagistica S.A.	alte activitati referitoare la sanatatea umana	89,71%	88,38%
Improvement Credit Collection S.R.L.	activitati ale agentilor de colectare si a birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%

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

Numarul angajatilor activi ai Grupului la 31 decembrie 2015 era de 7.227 angajati (31 decembrie 2014: 6.576 angajati).

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. a fost fondata in 1995 ca o societate privata pe actiuni, conform legislatiei din Romania. Societatea a fost infiintata initial sub numele de LT Leasing Transilvania S.A., care a fost schimbat cu numele actual in februarie 2003. Societatea isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, 1 agentie si 20 puncte de vanzare (2014: 1 agentie si 23 puncte de vanzare) in intreaga tara. Societatea ofera in leasing o gama variata de autovehicule, echipamente de productie si alte echipamente.

Numarul angajatilor activi la 31 decembrie 2015 era de 105 angajati (2014: 105 angajati).

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

1. Entitatea raportoare (continuare)

BT Asset Management SAI S.A.

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

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

Numarul angajatilor la 31 decembrie 2015 era de 23 angajati (2014: 23 angajati).

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

BT Securities S.A.

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

Activitatea BT Securities S.A. in anul 2015 s-a desfasurat in conditiile in care piata de capital din Romania a fost caracterizata prin cresteri ale valorilor actiunilor principalelor companii cotate, ca urmare a stabilitatii macroeconomice, dar cresterile nu s-au reflectat in cresterea volumelor de tranzactionare.

La 31 decembrie 2015 Societatea avea 58 angajati activi (2014: 62 angajati). Societatea isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, Maestro Business Center, B-dul 21 Decembrie 1989 Nr. 104 etajul 1, si prin 11 puncte de lucru.

BT Direct IFN S.A.

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

In anul 2015 BT Direct IFN S.A. a semnat contracte de credit (credite de consum legate si credite de nevoi personale) avand valoare totala creditata cu 52 % mai mare decat in anul 2014, soldul acestor credite la sfarsitul anului 2015 fiind de 113 milioane lei .

Numarul angajatilor activi la 31 decembrie 2015 era de 39 (2014: 29 angajati activi).

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

2. Bazele prezentarii

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare individuale si consolidate ale Grupului si 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 Grupului si Bancii, 31 decembrie 2015.

La 31 decembrie 2015, urmatoarele entitati aplicau ca baza a contabilitatii Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”): Banca Transilvania S.A. (incepand cu 1 ianuarie 2012), BT Asset Management SAI si BT Securities SA. Toate celelalte entitati din Grup aplica prevederile Standardelor de Raportare Statutare in conformitate cu legislatia in vigoare la data raportarii.

Diferente intre situatiile financiare IFRS si situatiile financiare statutare ale filialelor

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

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

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

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

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare individuale si consolidate au fost intocmite in baza costului istoric, cu exceptia investitiilor disponibile pentru vanzare, instrumentelor financiare derivate, alte active sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare, care sunt toate evaluate la valoare justa.

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

c) Moneda functionala si de prezentare

Elementele incluse in situatiile financiare ale fiecărei entitati din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal in care entitatea opereaza („moneda functionala”). Entitatile din cadrul Grupului au moneda functionala lei, EUR si leu moldovenesc. Situatiile financiare consolidate si individuale sunt prezentate in lei, rotunjite la mie.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

2. Bazele prezentarii (continuare)

d) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative

Pregatirea situatiilor financiare individuale si consolidate in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana presupune din partea conducerii utilizarea unor estimari si judecati ce afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocventi în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

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

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

3. Metode si politici contabile semnificative

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

a) Bazele consolidării

Grupul a adoptat următoarele standarde IFRS modificate începând cu data de 1 ianuarie 2014:

- IFRS 10 "Situații financiare consolidate"
- IAS 27 "Situații financiare individuale"
- IFRS 11 "Asocieri în participatie"
- IFRS 12 "Informații de prezentat cu privire la interesele în alte entități"
- IAS 28 (2011) "Investiții în entități asociate și asocieri în participatie"

IFRS 10 "Situațiile financiare consolidate"

IFRS 10 înlocuiește porțiunea din IAS 27 Situațiile financiare consolidate și individuale care abordează contabilitatea pentru situațiile financiare consolidate. Acesta abordează, de asemenea, aspectele incluse în SIC-12 Consolidare – Entități cu scop special.

IFRS 10 stabilește un singur model de control care se aplică tuturor entităților, inclusiv entităților cu scop special. Modificările introduse de IFRS 10 cer conducerii să exercite raționamente semnificative pentru a determina care entități sunt controlate și trebuie, asadar, consolidate de o entitate-mamă, în comparație cu cerințele IAS 27. Conform IFRS 10, controlul este definit atunci când un investitor are 1) putere asupra entității în care se investește; 2) expunere, sau drepturi, asupra unor castiguri variabile din implicarea sa în entitatea în care se investește; și 3) capacitatea de a folosi puterea sa asupra entității în care se investește pentru a influența castigurile. Lista filialelor Grupului este prezentată la Nota 1.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

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

a) Bazele consolidarii (*continuate*)

IAS 27 "Situatiile financiare individuale" (revizuit)

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

IFRS 11 "Asocieri in participatie"

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

IFRS 12 "Prezentarea relatiilor cu alte entitati"

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

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

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

i) Filialele

O filiala este o intreprindere asupra careia Banca exercita controlul. Un investitor controleaza atunci cand este expus sau are drepturi la castiguri variabile din implicarea sa si are capacitatea de a afecta aceste castiguri prin puterea sa asupra entitatii in care a investit.

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

ii) Interese care nu controleaza

Societatea-mama prezinta interesele care nu controleaza in situatia pozitiei financiare consolidate, in cadrul capitalurilor proprii, separat de capitalurile proprii ale proprietarilor societatii-mama.

Interesele care nu controleaza se masoara direct proportional cu procentul detinut in activul net al filialei. Orice modificare a procentului de detinere, care nu are ca efect pierderea controlului se evidentiaza ca o tranzactie de capitaluri proprii.

iii) Pierderea controlului

Atunci cand Grupul pierde controlul asupra unei filiale activele (inclusiv orice fond comercial), datoriile precum si valoarea contabila a oricaror interese care nu controleaza sunt derecunoscute la data pierderii controlului. Orice castig sau pierdere rezultata din pierderea controlului este recunoscut in contul de profit si pierdere.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

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

a) Bazele consolidarii (*continuare*)

iii) Pierderea controlului (*continuare*)

La data pierderii controlului societatea-mama recunoaste la valoarea justa orice investitie in fosta filiala.

iv) Administrarea fondurilor de investitii

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

v) Asocieri in participatiune

La 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014, Grupul nu avea in derulare asocieri in participatiune.

vi) Tranzactiile eliminate la consolidare

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

vii) Reflectarea fuziunilor legale prin absorbtie in situatiile financiare

Grupul aplica prevederile IFRS 3 "Combinari de intreprinderi" pentru reflectarea operatiunilor de fuziune prin absorbtie in situatiile financiare individuale ale entitatii absorbante. Prin aplicarea acestei politici situatiile financiare individuale ale societatii absorbante dupa fuziune sunt o continuare a situatiilor financiare consolidate intocmite incepand cu data achizitiei societatii absorbite.

Contul de profit si pierdere si situatia altor elemente ale rezultatului global al entitatii absorbante include veniturile si cheltuielile inregistrate de entitatea absorbita la nivel individual, pentru perioada dintre data preluarii controlului (sau sfarsitul ultimului exercitiu financiar) si data fuziunii legale efective.

In absenta cerintelor specifice ale Standardelor Internationale de Raportare Financiara pentru fuziunile legale prin absorbtie, Banca a optat sa prezinte valoarea contabila a activelor identificabile dobandite si a datoriilor asumate preluate, in situatiile financiare individuale la data fuziunii legale, dupa recunoasterea initiala a acestora la valoarea justa la data obtinerii controlului (7 aprilie 2015).

b) Tranzactii in moneda straina

i) Tranzactii in moneda straina

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

b) Tranzactii in moneda straina (continuare)

i) Tranzactii in moneda straina (continuare)

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

Diferentele de conversie sunt prezentate in rezultatul exercitiului.

ii) Conversia operatiunilor in moneda straina

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

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014	Variatie %
Euro (EUR)	1: LEU 4,5245	1: LEU 4,4821	0,94
Dolar American (USD)	1: LEU 4,1477	1: LEU 3,6868	12,50

c) Metoda contabila pentru efectele hiperinflatiei

Conform IAS 29 si IAS 21, situatiile financiare ale unei intreprinderi a carei moneda functionala este moneda unei economii hiperinflationiste ar trebui prezentate in termenii puterii de cumparare curente a monedei la data intocmirii situatiei consolidate si 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 Grup a incetat sa mai fie hiperinflationista, cu efect asupra perioadelor financiare incepand cu 1 ianuarie 2004. Asadar, prevederile IAS 29 nu au mai fost adoptate in intocmirea situatiilor financiare consolidate si 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 consolidate si 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.

d) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi aferente instrumentelor financiare sunt recunoscute in rezultatul exercitiului la cost amortizat folosind metoda dobanzii efective. Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare si de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobanzi pe o perioada relevanta de timp. Rata dobanzii efective este rata exacta care actualizeaza fluxurile viitoare estimate de numerar de platit sau de incasat pe perioada de viata a instrumentului financiar, sau, cand e cazul, pe o perioada mai scurta, la valoarea neta raportata a activului sau datoriei financiare.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

d) Venituri si cheltuieli din dobanzi (continuare)

Pentru calculul ratei dobanzii efective, Grupul si Banca estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar (de exemplu plati in avans, optiuni call si alte optiuni similare), dar nu tine cont de pierderi viitoare din credit. Metoda de calcul include toate spezele si comisioanele platite sau primite intre partile contractuale care sunt parte integranta a dobanzii efective, costurile de tranzactionare, si alte prime si discounturi.

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

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

Revizuirile ulterioare in sens crescator a fluxurilor de numerar pentru credite si avansuri acordate clientilor preluate in urma unei combinari de intreprinderi sunt prezentate ca parte a veniturilor din dobanzi.

Considerand sursa venitului care rezulta din revizuirea crescatoare a fluxurilor voluntare, Grupul si Banca au ajustat soldul costului amortizat al portofoliului de credite cu o suma care este calculata prin actualizarea fluxurilor viitoare asteptate de numerar folosind rata initiala a dobanzii efective. Aceasta ajustare este rezultatul unei modificari a estimarii de catre Grup si Banca a sumelor care vor fi colectate in comparatie cu estimarea initiala realizata la data evaluarii si recunoasterii initiale.

e) Venituri din speze si comisioane

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

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

Alte venituri din comisioane provenite din serviciile financiare prestate de catre Grup si 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.

f) Venitul net din tranzactionare

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

g) Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

h) Dividende

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

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

i) Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor

Depozitele persoanelor fizice si a unor tipuri de persoane juridice, incluzand intreprinderile mici si mijlocii, sunt garantate pana la un anumit plafon (100.000 EUR) de Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar ("Fond") conform legislatiei in vigoare (Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor).

Institutiile de credit din Romania sunt obligate sa plateasca o contributie anuala catre FGDB ("Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare"), in scopul garantarii depozitelor clientilor in caz de insolabilitate a institutiei de credit, cat si o cotizatie anuala aferenta Fondului de Rezolutie.

Grupul si Banca au aplicat atat prevederile IFRIC 21 "Taxe", prin care aceasta cotizatie la Fond corespunde definitiei unei taxe care trebuie sa fie inregistrata integral pe cheltuieli in momentul producerii evenimentului care genereaza obligatia de plata a taxei.

j) Plati de leasing

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

Platile minime de leasing in cadrul contractelor de leasing financiar sunt impartite proportional intre cheltuiuala cu dobanda de leasing si reducerea datoriei de leasing. Cheltuiuala cu dobanda de leasing este alocata fiecarei perioade de leasing in asa fel incat sa produca o rata de dobanda constanta pentru datoria de leasing ramasa. Chiriile contingente sunt inregistrate drept cheltuieli in perioada in care sunt suportate.

k) Impozitul pe profit

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

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data situatiei consolidate si 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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

k) Impozitul pe profit (continuare)

Din categoria elementelor similare cheltuielilor fac parte filtrele prudentiale care reprezinta „diferente pozitive dintre ajustarile prudentiale de valoare/pierderile asteptate determinate pe baza reglementarilor prudentiale ale Bancii Nationale a Romaniei, 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. In urma modificarilor legislative filtrele prudentiale se determina ca 60% din diferentele mentionate la paragraful anterior. Banca nu are filtre prudentiale la 31 decembrie 2015.

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

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

Ca urmare a combinarii de intreprinderi pot aparea diferente temporare, astfel incat sa fie recunoscute orice creante privind impozitul amanat rezultate sau orice datorii privind impozitul amanat ca active si datorii identificabile la data achizitiei. Diferentele temporare apar atunci cand bazele fiscale ale activelor identificabile dobandite si ale datoriilor asumate nu sunt afectate de combinarea de intreprinderi.

Conform legislatiei fiscale locale, pierderea fiscala inregistrata de societatea care isi inceteaza existenta ca efect a unei operatiuni de fuziune legala prin absorbtie poate fi preluata si recuperata de catre entitatea care preia patrimoniul societatii absorbite. Pierderea fiscala anuala realizata incepand cu anul 2009, stabilita prin declaratia de impozit pe profit, se recupereaza din profiturile impozabile obtinute in urmatoorii 7 ani consecutivi.

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

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

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost la 31 decembrie 2015 de 16% (31 decembrie 2014: 16%).

l) Active si datorii financiare

(i) Clasificari

Grupul si Banca au 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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

l) Active si datorii financiare (continuare)

(i) Clasificari (continuare)

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

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

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

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

(ii) Recunoastere

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

Grupul si Banca recunosc initial activele financiare disponibile pentru vanzare la data decontarii iar toate celelalte categorii de active si datorii financiare sunt recunoscute la data tranzactionarii la care Grupul si Banca au devenit parte la prevederile contractuale ale instrumentului financiar.

(iii) Derecunoastere

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

Grupul si Banca derecunosc o datorie financiara atunci cand obligatiile contractuale sunt anulate sau au expirat.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

l) Active si datorii financiare (continuare)

(iii) Derecunoastere (continuare)

Grupul si Banca intra intr-o tranzactie prin care transfera active recunoscute in situatia consolidata a pozitiei financiare dar retin fie toate riscurile si beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. Daca toate sau o mare parte a riscurilor si beneficiilor sunt retinute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situatia consolidata si 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 Grupul si Banca nici nu retin nici nu transfera substantial riscurile si beneficiile care decurg din proprietatea asupra unui activ financiar, activul respectiv se derecunoaste daca s-a pierdut controlul asupra lui.

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

(iv) Compensari

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

Veniturile si cheltuielile sunt prezentate pe baza neta numai cand sunt permise de standardele contabile, sau ca profit si pierdere rezultate dintr-un grup de tranzactii similare cum ar fi in activitatea de tranzactionare a Grupului si 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, in principal, sau, in lipsa acesteia, pe piata cea mai avantajoasa la care Grupul si Banca au acces la acea data. Valoarea justa a unei datorii reflecta riscul de neexecutare a acesteia.

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

In cazul in care nu exista un pret cotation pe o piata activa, atunci Grupul si Banca folosesc 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 in considerare in stabilirea pretului unei tranzactii.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

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

l) Active si datorii financiare *(continuare)*

(vi) Evaluarea la valoare justa(continuare)

Cea mai buna dovada de valoare justa a unui instrument financiar la recunoasterea initiala este in mod normal pretul de tranzactionare - valoarea justa a unei contraprestatii acordate sau primite. In cazul in care Grupul si Banca stabilesc ca valoarea justa la recunoasterea initiala difera fata de pretul tranzactiei iar valoarea justa nu este evidentiata nici de un pret cotate pe o piata activa pentru un activ sau o datorie identica, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizeaza doar date de pe pietele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat initial la valoarea justa, ajustata pentru a amana diferenta dintre valoarea justa la recunoasterea initiala si pretul tranzactiei.

Ulterior, aceasta diferenta este recunoscuta in contul de profit sau pierdere pe o baza adecvata pe durata de viata a unui instrument, dar nu mai tarziu decat atunci cand evaluarea este sustinuta in intregime de valori de piata observabile sau cand tranzactia este inchisa.

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

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei

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

Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si apar pierderi din depreciere numai daca exista indicii obiective cu privire la deprecierea acestora ca rezultat al unui sau mai multor evenimente aparute dupa recunoasterea initiala a activului ("eveniment generator de pierdere"), iar evenimentul sau evenimentele generatoare de pierdere au un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar sau asupra grupului de active financiare care poate fi estimat in mod credibil.

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

Daca exista indicii obiective ca a avut loc o pierdere din deprecierea activelor financiare inregistrate la cost amortizat, atunci pierderea este masurata ca diferenta intre valoarea contabila a activului si valoarea actualizata a fluxurilor viitoare de numerar utilizand metoda ratei efective a dobanzii activului financiar la momentul initial (rata efectiva a dobanzii calculata la momentul recunoasterii initiale).

Daca un activ financiar are o rata variabila a dobanzii, rata de actualizare pentru evaluarea oricarei pierderi din amortizare este rata variabila curenta a dobanzii, specificata in contract. Valoarea contabila a activului poate fi diminuată direct sau prin folosirea unui cont de provizion. Cheltuiala cu pierderea din depreciere se recunoaste in rezultatul exercitiului.

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

l) Active si datorii financiare (continuare)

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei (continuare)

Credite si avansuri acordate clientilor si investitii nete de leasing

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

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

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

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

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

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

Fluxurile viitoare de numerar aferente unui grup de credite si investitiei nete de leasing care sunt evaluate in mod colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza experientei pierderilor istorice pentru credite si investitii nete de leasing cu caracteristici de risc similare cu cele ale Grupului si a Bancii.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

l) Active si datorii financiare (continuare)

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei (continuare)

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

Pierderile istorice sunt ajustate in baza datelor curente observabile pentru a reflecta efectele conditiilor curente care nu au afectat perioada pe care se bazeaza calculul pierderilor istorice si pentru a inlatura efectele conditiilor existente in perioada istorica si care nu mai sunt valabile in prezent.

Grupul si Banca revizuiesc 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 alte elemente ale rezultatului global in rezultatul exercitiului va fi diferenta dintre costul de achizitie (neta de rambursarile de principal si amortizare) si valoarea justa curenta, minus orice pierdere din deprecierea acelui activ financiar recunoscuta anterior in rezultatul exercitiului. Pierderile din deprecierea activelor recunoscute in rezultatul exercitiului aferente unor participatii clasificate ca fiind disponibile pentru vanzare, nu vor fi reluate in rezultatul exercitiului.

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

Active financiare prezentate la cost

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

(viii) Desemnarea la valoare justa prin profit sau pierdere

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

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

m) Numerar si echivalent de numerar

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

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

n) Active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare

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

Activele si datoriile detinute pentru tranzactionare sunt recunoscute initial si masurate ulterior la valoarea justa in situatia consolidata si 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 pot fi reclasificate ulterior doar in circumstante rare.

o) Instrumente financiare derivate

(i) Instrumente financiare derivate detinute pentru managementul riscului

Instrumentele derivate detinute pentru scopuri de management al riscului includ active si datorii derivate care nu sunt clasificate ca active sau datorii detinute pentru tranzactionare. Instrumentele derivate detinute pentru managementul riscului sunt recunoscute la valoare justa in situatia consolidata si 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 valoare sa justa sunt imediat recunoscute in rezultatul exercitiului ca o componenta a veniturii nete din tranzactionare.

(ii) Instrumente financiare derivate incorporate

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

p) Credite si avansuri si investitii nete de leasing

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

p) Credite si avansuri si investitii nete de leasing (continuare)

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

q) Titluri de valoare

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

(i) Detinute pana la scadenta

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

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

(ii) La valoare justa prin profit sau pierdere

Grupul si 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 3(n).

(iii) Disponibile pentru vanzare

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

Grupul si Banca au apreciat ca preturile efective de tranzactionare s-ar situa in intervalul dintre cotationile BID-ASK informative obtinute, care constituie mai degraba un interval in cadrul caruia Grupul si Banca ar fi putut negocia in mod realist cotationile pentru fiecare serie si volum din portofoliul sau de titluri, de aceea a calculat si utilizat in estimare un pret mediu pentru fiecare serie in parte. Alte titluri de valoare precum investitiile in unitati de fond sunt clasificate ca active financiare disponibile pentru vanzare si sunt recunoscute la valoarea lor justa.

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

Venitul din dobanda este recunoscut in rezultatul exercitiului folosind rata de dobanda efectiva. Dividendele sunt recunoscute prin rezultatul exercitiului atunci cand Grupul si Banca devin indreptatite 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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

q) Titluri de valoare (continuare)

(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.

r) Imobilizari corporale

(i) Recunoastere si evaluare

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

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

(ii) Costurile ulterioare

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

(iii) Amortizarea

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

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

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 50 de ani. Metodele de amortizare, duratele de viata si valorile reziduale sunt revizuite la data raportarii.

s) Investitii imobiliare

Investitiile imobiliare sunt proprietati imobiliare (terenuri, cladiri sau parti ale unei cladiri) detinute de catre Grup si Banca in scopul de a obtine venituri din chirii sau pentru cresterea valorii capitalului, sau pentru ambele, si nu pentru:

- a fi utilizate pentru producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii in scopuri administrative; sau
- a fi vandute pe parcursul desfasurarii normale a activitatii.

Anumite proprietati includ o parte care este detinuta pentru a fi inchiriată sau cu scopul creșterii valorii și o altă parte care este detinută în scopul producerii de bunuri, prestări servicii sau scopuri administrative.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

s) Investitii imobiliare (continuare)

(i) Recunoastere si evaluare

O investitie imobiliara este recunoscuta ca activ daca si numai daca:

- este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate investitiei sa le revina Grupului si Bancii
- costul activului poate fi evaluat in mod fiabil.

O investitie imobiliara este evaluata initial la cost, inclusiv costurile de tranzactionare incluse in evaluarea initiala. Costul unei investitii imobiliare achizitionate include pretul sau de cumparare si orice cheltuieli direct atribuibile (de exemplu onorariile profesionale pentru prestarea serviciilor juridice, taxele de transfer ale proprietatilor si alte costuri de tranzactionare).

Politica contabila a Grupului si Bancii privind evaluarea ulterioara a investitiilor imobiliare este cea pe baza modelului valorii juste. Aceasta politica este aplicata in mod uniform tuturor investitiilor imobiliare din Grup si Banca.

Castigurile sau pierderile rezultate in urma modificarii valorii juste a investitiilor imobiliare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei in care acestea se produc.

Valoarea justa a investitiilor imobiliare reflecta conditiile de piata la data raportarii.

(ii) Transferuri

Transferurile la sau de la investitii imobiliare sunt facute atunci si numai atunci cand exista o modificare in utilizarea respectivului activ. Pentru transferul unei investitii imobiliare evaluate la valoarea justa la imobilizari corporale, costul implicit al activului in scopul contabilizarii sale ulterioare va fi valoarea justa la data modificarii utilizarii.

(iii) Derecunoasterea

Valoarea contabila a unei investitii este recunoscuta la cedare sau cand investitia este definitiv retrasa din folosinta si nu se mai preconizeaza aparitia de beneficii viitoare din cedarea ei.

Castigurile sau pierderile care rezulta din casarea sau vanzarea unei investitii imobiliare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data casarii sau vanzarii.

t) Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale la recunoasterea initiala sunt inregistrate la cost. Dupa recunoasterea initiala, imobilizarile necorporale sunt evidentiate la valoarea reevaluatata, ca fiind valoarea sa justa la data reevaluarii minus orice amortizare sau ajustare de depreciere cumulata ulterioara.

i) Fondul comercial si fondul comercial negativ

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

Evaluare ulterioara

Fondul comercial este evaluat la cost mai putin pierderile acumulate din depreciere. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat in rezultatul exercitiului dupa identificarea activelor, datoriilor si a obligatiilor contingente si masurarea costului de achizitie (pentru achizitii a se vedea nota 28).

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

t) Imobilizari necorporale (continuare)

(ii) Aplicatii informatice

Costurile aferente dezvoltarii sau mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca o cheltuiala cand sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Grupului si 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 imobilizariilor 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 imobilizariilor necorporale. Duratele de viata utila estimate pentru imobilizari necorporale sunt revizuite la data raportarii si sunt cuprinse intre 1 an si 5 ani.

u) Leasing financiar – locatar

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

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

v) 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 pierdere ce a fost diminuată sau nu mai există. In cazul altor active, altele decat fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reversate daca a existat o modificare in estimarile utilizate in determinarea valorii recuperabile. O pierdere din deprecierea valorii activelor este reversata numai in situatia in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila care ar fi fost determinata, neta de amortizare sau depreciere, in cazul in care nici o pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscuta.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

w) 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.

x) 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. Grupul si 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.

y) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute in situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare atunci cand pentru Grup si 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.

Provizioanele pentru acoperirea riscului de transformare in credit a angajamentelor din afara bilantului se constituie la momentul la care se inregistreaza de catre Banca, in afara bilantului, un angajament ferm cu risc de transformare in credit. In baza de calcul pentru aceste provizioane intra expunerea din angajamente de tipul acreditivelor, SGB, partea neutilizata la creditele acordate de banca si angajamentele din factoring. Calculul are la baza estimarea probabilitatii de transformare in credit, a probabilitatii de nerambursare si a pierderii in caz de nerambursare.

z) Garantii financiare

Garantiile financiare sunt contracte prin care Grupul si 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).

aa) 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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

aa) Beneficiile angajatilor (continuare)

(ii) Planuri de contributii determinate

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

(iii) Alte beneficii

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

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 catre angajati ca prima este recunoscuta in categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o crestere in capitaluri, pentru perioada in care angajatii devin indreptatiti in mod neconditionat asupra primelor. Cheltuiala recunoscuta este ajustata pentru a reflecta valoarea recompenselor pentru care se asteapta ca serviciile aferente si conditiile de exercitare care nu sunt legate de piata sa fie indeplinite, astfel incat valoarea care este in cele din urma recunoscuta ca o cheltuiala sa se bazeze pe recompensarea efectiva a serviciilor si conditiilor de performanta care nu sunt legate de piata la data exercitarii.

ab) Raportarea pe segmente

Un segment operational este o componenta a Grupului si Bancii:

Care se angajeaza in activitatea de afaceri de la care poate castiga venituri si realiza cheltuieli (inclusiv poate suporta venituri si cheltuieli legate de tranzactiile cu alte componente ale aceleiasi entitati);

Ale carui rezultate de exploatare sunt revizuite periodic de catre principalul factor decizional operational pentru a lua decizii cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului si a aprecia performantele sale;

Pentru care sunt disponibile informatii financiare distincte.

Formatul principal de raportare pe segmente a Grupului si Bancii este reprezentat de segmentarea pe activitati.

ac) Rezultatul pe actiune

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

ad) Actiuni proprii

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

ae) Combinari de intreprinderi

O combinatie de intreprinderi este contabilizata prin aplicarea metodei achizitiei la data la care este dobandit controlul, in afara de cazul in care este vorba de o combinatie care implica entitati sau intreprinderi sub control comun sau entitatea dobandita este o filiala a unei entitati de investitii.

Fiecare activ si datorie identificabil(a) este evaluat(a) la valoarea sa justa de la data achizitiei. Interesele care nu controleaza intr-o entitate dobandita care sunt participatii curente in capitalurile proprii si prin care detinatorii lor au dreptul la o cota-parte proportionala din activele nete ale entitatii in cazul lichidarii acesteia sunt evaluate fie la valoarea justa, fie la cota-parte proportionala a instrumentelor curente de capitaluri proprii din valorile recunoscute ale activelor identificabile nete ale entitatii dobandite. Toate celelalte componente ale intereselor care nu controleaza trebuie evaluate la valorile juste de la data achizitiei.

Fondul comercial se masoara prin deducerea activelor identificabile nete dobandite din agregarea contraprestatiei transferate, orice interese care nu controleaza in entitatea dobandita si valoarea justa de la data achizitiei a participatiilor in capitalurile proprii ale entitatii dobandite detinute anterior de catre dobanditor. Daca dobanditorul a obtinut un castig dintr-o achizitie in conditii avantajoase, acest castig este recunoscut in profit sau pierdere, dupa ce managementul a reanalizat daca au fost identificate toate activele achizitionate si toate datoriile si datoriile contingente s-au acceptat si s-a asumat valoarea acestora.

Contraprestatia transferata in cadrul unei combinari de intreprinderi este evaluata la valoarea justa, fiind calculata drept suma valorilor juste de la data achizitiei activelor transferate de dobanditor, ale datoriilor suportate de dobanditor fata de fostii proprietari ai entitatii dobandite si ale participatiilor in capitalurile proprii emise de dobanditor, dar excluzand costurile aferente achizitiei cu onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile de evaluare si alte onorarii profesionale sau de consultanta; costurile administrative generale, costurile de inregistrare si emitere a titlurilor de creanta si a actiunilor, care sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

af) 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 2015 si nu au fost aplicate in intocmirea acestor situatii financiare consolidate/individuale.

A. Standarde care au fost adoptate de Uniunea Europeana:

a) 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.

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

b) 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 necorporale. Grupul si Banca nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate si individuale intrucat nu aplica amortizarea pe baza de venituri.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

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

A. Standarde care au fost adoptate de Uniunea Europeana (continuare)

c) Modificari anuale ale IFRS (ciclurile 2010 – 2012 si 2012 – 2014, majoritatea aplicabile perioadelor anuale incepand cu 1 februarie 2015 sau 1 ianuarie 2016)

Amendamentele introduc modificari asupra standardelor. Amendamentele care ar putea avea impact asupra activitatii Grupului si Bancii pe viitor sunt:

- 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;
- IAS 27 – Amendamentele permit unei entitati sa evalueze filialele, asociatii si asociatiile in participatiune in situatiile financiare consolidate si individuale utilizand metoda punerii in echivalenta. Grupul si Banca nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate si individuale.

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.

Activele 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 fluxurile de numerar la date specificate conform termenilor contractuali sa fie reprezentate doar de principal si dobanda. Castigurile sau pierderile ulterioare din modificarile de valoare ale activelor masurate la valoarea justa sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere, cu exceptia investitiilor in instrumente de capital care nu sunt detinute pentru tranzactionare, pentru care standardul permite la recunoasterea initiala masurarea la valoarea justa cu recunoasterea modificarilor de valoare ulterioare in rezultatul global. Modelul pierderii intamplate din IAS 39 este inlocuit cu modelul pierderii asteptate. Totodata, cerintele de prezentare sunt substantiale.

Banca este parte in proiectul de implementare a acestui standard, proiect demarat de Grup, in prezent fiind in procesul de evaluare a instrumentelor financiare conform IFRS 9.

b) IFRS 15 – Venituri din contracte cu clientii (in vigoare pentru perioadele incepand la sau dupa 1 ianuarie 2018)

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 Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

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

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

b) IFRS 15 – Venituri din contracte cu clientii (in vigoare pentru perioadele incepand la sau dupa 1 ianuarie 2018) (continuare)

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

4. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

Grupul si Banca sunt expuse urmatoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

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

Aceasta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Grupului si Bancii fata de fiecare risc mentionat mai sus, obiectivele Grupului si Bancii, politicile si procesele de evaluare si gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care sunt expuse Grupul si 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 Grupului si Bancii. Consiliul de Administratie (CA) are o responsabilitate generala in ceea ce priveste stabilirea si monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor in Grup si Banca. Managementul riscurilor se face in Banca Transilvania pe 2 niveluri: nivelul strategic (organul de conducere), reprezentat de Consiliul de Administratie si Comitetul Conducatorilor (CC), si nivelul operativ, curent, reprezentat de: 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, Comitetul de Remediere si Workout (CRW), Conducatorii si Directorii executivi, cat si structurile din cadrul Bancii cu atributii de management al riscurilor, care sunt responsabile pentru formularea si/sau monitorizarea politicilor de managementul riscului in domeniul lor de expertiza. Consiliul de Administratie revizuieste periodic activitatea desfasurata de aceste comitete.

Consiliul de Administratie monitorizeaza conformitatea politicilor si strategiile de risc ale Grupului si Bancii, si adecvarea cadrului general de management al riscului in corelatie cu riscurile la care sunt expuse Grupul si 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 Grupului si Bancii privind administrarea riscurilor are in vedere asigurarea realizarii adecvarii capitalului la apetitul la risc al Grupului si Bancii precum si a indicatorilor bugetari previzionati in conditii de risc controlat care sa asigure atat continuitate in desfasurarea activitatii Grupului si Bancii pe baze sanatoase cat si protejarea intereselor actionarilor si clientilor. Grupul si Banca adopta un apetit la risc in conformitate cu strategiile si politicile corespunzatoare privind administrarea riscurilor, corelate cu strategia generala de afaceri, capitalurile proprii ale Grupului si Bancii si experienta lor in managementul riscurilor.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

a) Introducere (continuare)

O revizuire sistematica a principalelor elemente de administrare a riscurilor Grupului si Bancii este realizata periodic (de regula anual) cu participarea membrilor Comitetului 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 Grupului si 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.

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

b) Riscul de credit

(i) Gestionarea riscului de credit

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

Expunerea cea mai mare a Grupului si 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. Grupul si Banca sunt expuse la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzand instrumente derivate si de datorie, expunerea in cazul acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila a acestora din situatia individuala a pozitiei financiare. Pe langa cele mentionate mai sus, Grupul si Banca sunt expuse la riscul de credit extrabilantier, prin angajamentele de finantare si emitere de garantii (vezi nota 38).

Pentru a minimiza riscul, Grupul si Banca au anumite proceduri menite sa evalueze clientii inaintea acordarii creditelor, sa monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul si dobanzile aferente pe perioada derularii imprumuturilor si sa stabileasca limite de expunere. In plus Banca si Grupul au proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, au 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), Comitetul de Remediere si Workout (CRW) la nivel de Centrala si la Comitetele de Credit si Risc din Sucursale/Agentii la nivelul unitatilor teritoriale. De asemenea in cadrul Bancii functioneaza Directia Administrarea Riscurilor, care raporteaza Comitetelor din Centrala prezentate anterior si are atributii in ceea ce priveste:

- Identificarea si evaluarea riscurilor specifice in cadrul activitatii de creditare;
- Monitorizarea conformitatii cu reglementarile interne specifice activitatii de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde sanatoase de creditare;
- Monitorizarea si aprobarea sistemelor interne de rating si a modelelor de evaluare a riscurilor;
- Monitorizarea creditelor acordate, functie de performantele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului si serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

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

b) Riscul de credit (*continuare*)

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

- Avizarea si valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/modificarea competentelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodica si recomandarea, catre Comitetul Conducatorilor, a nivelelor de risc acceptabile pentru Grup si Banca;
- Identificarea, monitorizarea si controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Bancii si subsidiarelor;
- Urmarirea conformitatii cu normele interne, normele Bancii Nationale a Romaniei si legislatia in vigoare in activitatea de creditare desfasurata de unitatile teritoriale;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde de creditare la nivelul tuturor sucursalelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificari ale produselor de creditare, cu recomandari catre directiile implicate;
- Avizarea calculului limitelor de expunere pe contrapartide;
- Analiza si prezentarea periodica catre Comitetul Conducatorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Consiliul de Administratie de rapoarte privind evolutia riscurilor la care banca este expusa (implicatiile corelarii riscurilor, previzuni, 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 de depreciere, precum si evaluarea pierderilor din depreciere si constituirea provizioanelor aferente in conformitate cu standardele IFRS.

Fiecare Sucursala/Agentie implementeaza la nivel local politicile si normele Grupului si 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.

Grupul si Banca au 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.

(ii) Expunerea la riscul de credit

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

Mii lei	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Clienti persoane fizice	43.53%	32.76%	43.38%	32.63%
Productie	13.73%	15.99%	13.46%	15.74%
Comert	13.44%	16.10%	13.17%	15.83%
Constructii	6.92%	8.66%	6.84%	8.64%
Agricultura	4.58%	4.95%	4.54%	4.90%
Servicii	3.81%	4.77%	3.70%	4.60%
Transport	2.95%	3.85%	2.71%	3.66%
Imobiliare	2.59%	2.85%	2.70%	2.85%
Industria energetica	1.99%	2.11%	1.99%	2.09%
Institutii financiare	1.99%	2.69%	1.89%	1.62%
Persoane fizice autorizate	1.01%	1.26%	1.62%	2.01%
Industria chimica	0.60%	0.46%	1.01%	1.27%
Industria miniera	0.60%	0.90%	0.54%	0.84%
Telecomunicatii	0.53%	0.49%	0.53%	0.49%
Institutii guvernamentale	0.06%	0.10%	0.06%	0.10%
Pescuit	0.05%	0.04%	0.05%	0.04%
Altii	1.62%	2.02%	1.81%	2.69%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

La 31 decembrie 2015, total expuneri bilantiere si extrabilantiere erau de 34.222.454 mii lei (31 decembrie 2014: 25.826.753 mii lei) pentru Grup si 34.027.827 mii lei (31 decembrie 2014: 25.628.560 mii lei) pentru Banca.

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

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

Grupul si Banca folosesc grade de risc atat pentru creditele testate individual cat si pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Grup si 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).

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Clasificarea pe grupe a creditelor are la baza in principal comportamentul de plata al clientilor Grupului si 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.

Expunerile la riscul de credit pentru credite si avansuri acordate clientilor si investitiile nete de leasing la 31 decembrie 2015 si 2014 este prezentat in continuare:

	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
La cost amortizat				
Grad 1 Risc scazut	22.176.811	14.849.841	22.398.603	14.935.664
Grad 2-3 Risc moderat	1.027.444	976.134	724.409	787.847
Grad 4-6 Risc mediu	774.293	842.108	774.236	838.329
Grad 7 Risc ridicat, depreciate not default	683.004	1.594.824	678.104	1.585.299
Grad 8 Depreciate, default	3.350.763	1.903.546	3.164.661	1.707.182
Valoare bruta	28.012.315	20.166.453	27.740.013	19.854.321
Ajustari pentru depreciere (individuale si colective)	-2.786.701	-2.503.490	-2.632.486	-2.337.129
Valoare contabila neta	25.225.614	17.662.963	25.107.527	17.517.192
Valori brute nerestante si nedepreciate				
Grad 1 Risc scazut	21.144.638	14.277.822	21.366.430	14.363.645
Grad 2-3 Risc moderat	384.771	761.109	148.285	631.978
Grad 4-6 Risc mediu	346.310	303.232	346.310	303.232
Total	21.875.719	15.342.163	21.861.025	15.298.855
Valori brute pe benzi de restanta a creditelor si avansurilor acordate clientilor, restante dar nedepreciate				
1-15 zile	1.121.710	780.424	1.092.900	752.810
15-30 zile	226.839	224.019	199.774	202.275
30-60 zile	284.423	166.670	276.903	161.145
60-90 zile	91.160	71.281	88.006	67.008
90-180 zile	-	-	-	-
180zile +	-	-	-	-
Total	1.724.132	1.242.394	1.657.583	1.183.238
Valori brute ale creditelor si creantelor acordate clientilor cu ajustari specifice				
Grad 4-6 Risc mediu	378.697	83.526	378.640	79.747
Grad 7 Risc ridicat, depreciate not default	683.004	1.594.824	678.104	1.585.299
Grad 8 Depreciate, default	3.350.763	1.903.546	3.164.661	1.707.182
Total	4.412.464	3.581.896	4.221.405	3.372.228
Ajustari pentru depreciere				
Individuale	-1.673.226	-1.571.935	-1.546.492	-1.437.112
Colective	-1.113.475	-931.555	-1.085.994	-900.017
Total ajustari pentru depreciere	-2.786.701	-2.503.490	-2.632.486	-2.337.129

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. 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.

Grupul avea in sold creditele incadrate in concordanta cu definitia de mai sus in suma de 2.712.962 mii lei (2014: 2.701.951 mii lei), iar Banca 2.631.727 mii lei (31 decembrie 2014: 2.646.149 mii lei).

In plus, Grupul are angajamente de creditare la 31 decembrie 2015 in suma de 6.210.137 mii lei (31 decembrie 2014: 5.660.300 mii lei), Banca in suma de 6.287.813 mii lei (31 decembrie 2014: 5.774.541 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.

Grupul detine numerar si echivalent de numerar in valoare de 5.109.102 mii lei iar Banca 5.104.871 mii lei la 31 Decembrie 2015. Numerarul si echivalentul de numerar este plasat la Banca Centrala si institutii financiare cu rating intre BB- si AAA, bazat pe ratingurile agentilor Fitch, Moody's sau Standard&Poors.

La 31 decembrie 2015, titlurile de valoare disponibile pentru vanzare includ certificate de trezorerie si obligatiuni emise de Guvernul Romaniei, avand rating S&P BBB, BBB -, obligatiuni emise de primarii, avand rating BBB, obligatiuni emise de Republica Muntenegru, avand rating BB- si certificate de participare emise de Raiffeisen Centrobank AG, avand rating A-.

Credite si titluri de valoare provizionate specific

Creditele si titlurile de valoare provizionate specific sunt acelea pentru care Grupul si 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 titlurile de valoare restante si fara provizion specific

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

Ajustari pentru depreciere

Grupul si Banca stabilesc 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 2015 Grupul si Banca au operat urmatoarele modificari in ceea ce priveste metodele de calcul a ajustarilor pentru depreciere colectiva astfel:

- in cadrul metodologiei de calcul a pierderilor suportate aferenta creditelor nedepreciate si fara indicii de depreciere, parametrul perioada de identificare a deprecierei a fost setat la 12/12 pe fiecare portofoliu, ca urmare a frecventei de intrare in analiza individuala a clientilor precum si a faptului ca in analiza colectiva se calculeaza provizioane pentru clientii care au SD peste 15 zile;
- pentru creditele din categoria "restructurate neperformante" s-a implementat o metodologie de calcul a pierderilor suportate similara cu metodologia de calcul a creditelor restructurate intrate in default, respectiv a creditelor aferente clientilor aflati in insolventa.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Politica de derecunoastere a activelor depreciate

Grupul si Banca, in baza unei analize, pot 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).

Grupul si Banca detin garantii pentru credite si avansuri acordate clientelei sub forma de garantii ipotecare pe terenuri si cladiri si sub forma de ipoteci mobiliare pe utilaje si echipamente, stocuri, polite de asigurare si alte garantii. Grupul si Banca detin drepturi asupra acestor garantii pana la incheierea contractului. Estimările de valoare justa sunt bazate pe valoarea garantiilor evaluate la data acordarii imprumutului si actualizate periodic. Garantiile reale mobiliare, nu includ si garantiile aferente contractelor de leasing incheiate de BT Leasing IFN S.A.

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

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
<i>Aferente creditelor care prezinta un risc moderat, mediu ridicat si depreciate</i>				
Proprietati imobiliare	4.815.218	3.978.817	4.794.456	3.956.129
Garantii reale	551.281	722.982	630.188	723.721
Alte garantii	168.479	202.463	165.891	150.112
	<u>5.534.978</u>	<u>4.904.262</u>	<u>5.590.535</u>	<u>4.829.962</u>
<i>Aferente creditelor care prezinta un risc scazut</i>				
Proprietati imobiliare	20.753.436	12.433.279	20.752.138	12.432.435
Garantii reale mobiliare	2.419.066	2.038.509	2.419.066	2.077.432
Alte garantii	2.256.358	1.600.049	2.113.349	1.601.237
	<u>25.428.860</u>	<u>16.071.837</u>	<u>25.284.553</u>	<u>16.111.104</u>
Total	<u>30.963.838</u>	<u>20.976.099</u>	<u>30.875.088</u>	<u>20.941.066</u>

Expunerea la tari din zona euro cu risc ridicat

Procesul de relansare economica a accelerat in Zona Euro in 2015. PIB-ul regiunii consemnand un avans cu un ritm anual de 1.5%, conform estimarilor preliminare ale Eurostat.

Cea mai buna evolutie a economiei Zonei Euro din ultimii patru ani a fost influentata de implementarea Noii Guvernante Economice Europene. In cadrul acesteia se noteaza politica monetara relaxata fara precedent a Bancii Centrale Europene, cu implicatii la nivelul pietei creditului (scaderea costurilor de finantare si relansarea creditarii), dar si in sfera pietei valutare (deprecierea euro).

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

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

b) Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la tari din zona euro cu risc ridicat (continuare)

Se evidentiaza accelerarea investitiilor productive (ritm anual in accelerare la peste 2% in 2015, cea mai buna dinamica din 2007), evolutie care confirma faptul ca regiunea a depasit criza si se afla intr-un nou ciclu economic. Redinamizarea investitiilor in economie a avut efecte de propagare la nivelul consumului privat, principala componenta a PIB inregistrand cel mai bun ritm de evolutie din 2007 (aproximativ 1.7% an/an). De asemenea, consumul public a accelerat in 2015, evolutie sustinuta de cresterea spatiului de manevra dupa un amplu proces de ajustare, intr-un context caracterizat prin accelerarea economiei si declinul costurilor de finantare (la minime istorice).

Nu in ultimul rand, exporturile au accelerat in 2015 (ritm anual de aproximativ 5%), evolutie sustinuta de deprecierea cursului mediu al monedei unice europene, care a contrabalansat decelerarea economiilor emergente.

Trebuie insa mentionat faptul ca la inceputul anului 2016 economia Zonei Euro pare sa resimta unda de turbulente din pietele financiare internationale, precum si testul de incredere la adresa sectorului bancar din regiune, in contextul implementarii Uniunii Bancare.

Aceste aspecte, coroborate cu persistenta riscurilor deflationiste (in contextul evolutiilor cotatiilor internationale la titei) au determinat Banca Centrala Europeana sa semnaleze lansarea unor noi masuri de relaxare monetara in primavara anului 2016.

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. Grupul si Banca se preocupa in permanenta de contracararea acestui tip de risc.

Grupul si Banca au acces la surse de finantare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gama de instrumente de tipul depozite ale clientelei sau ale bancilor partener, imprumuturi de la institutii de dezvoltare si institutii financiare precum si capital social. Accesul la surse variate de finantare imbunatateste flexibilitatea atragerii de fonduri, limiteaza dependenta fata de un singur tip de finantare si de un tip de partener si conduce la o scadere generala a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Grupul si Banca incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadente diferite si in valute diferite. Grupul si 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 din cadrul Bancii este responsabil cu analiza periodica a indicatorilor de lichiditate si cu stabilirea de masuri de corectie a structurilor bilantiere, astfel incat sa elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

Activele si datoriile Grupului si Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014, pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

<i>Grup</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
<i>In mii lei</i>									
31 decembrie 2015									
Datorii financiare									
Depozite de la banci	388.425	-388.426	-	-	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	38.301.741	-38.385.329	-26.497.881	-4.522.049	-3.758.138	-1.962.696	-1.342.097	-302.468	-
Inprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.546.126	-1.748.518	-358.187	-37.595	-109.305	-386.806	-222.882	-633.743	-
Total datorii financiare	40.236.292	-40.522.273	-27.244.494	-4.559.644	-3.867.443	-2.349.502	-1.564.979	-936.211	-
Active financiare									
Numerar si echivalent numerar	5.109.102	5.109.102	5.109.102	-	-	-	-	-	-
Plasamente la banci	3.797.692	3.839.454	3.528.979	42.549	55.544	54.905	114.251	43.226	-
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	161.028	161.028	81.476	-	-	-	-	-	79.552
Credite si avansuri acordate clientilor	24.894.560	36.551.876	5.539.447	2.542.523	4.464.850	6.751.512	4.311.692	12.941.852	-
Investitii nete de leasing	331.034	433.710	112.937	39.276	67.733	162.055	41.262	10.427	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	12.242.959	13.493.655	9.895.090	433.319	127.090	999.877	1.007.612	946.311	84.356
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	12.942	14.598	59	167	199	3.803	6.422	3.948	-
Total active financiare	46.549.337	59.603.423	24.267.110	3.057.834	4.715.416	7.972.152	5.481.239	13.945.764	163.908
 Pozitia neta	19.081.150	-2.977.384	-2.977.384	-1.501.810	847.973	5.622.650	3.916.260	13.009.553	163.908

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grup	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	133.348	-133.512	-133.512	-	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	29.994.916	-30.114.863	-20.297.654	-4.160.831	-2.630.301	-1.137.007	-1.727.961	-161.109	-
Depozite de la clienti									
Inprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.447.430	-1.659.521	-573.848	-57.096	-99.111	-270.123	-225.032	-434.311	-
Total datorii financiare	31.575.694	-31.907.896	-21.005.014	-4.217.927	-2.729.412	-1.407.130	-1.952.993	-595.420	-
Active financiare									
Numerar si echivalent numerar	4.234.181	4.234.181	4.234.181	-	-	-	-	-	-
Plasamente la banci	2.387.058	2.421.710	2.184.961	17.976	62.511	32.371	114.443	9.448	-
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	143.931	143.931	72.188	-	-	-	-	-	71.743
Credite si avansuri acordate clientilor	17.418.689	25.528.451	4.903.185	2.243.839	3.827.864	4.649.991	3.216.122	6.687.450	-
Investitii nete de leasing	244.274	356.257	104.454	28.261	32.662	43.095	109.427	32.412	5.946
Active financiare disponibile pentru vanzare	10.771.835	11.732.981	8.787.523	204.273	211.598	1.136.241	611.649	703.635	78.062
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total active financiare	35.199.968	44.417.511	20.286.492	2.494.349	4.134.635	5.861.698	4.051.641	7.432.945	155.751
 Pozitia neta	12.509.615	-718.522	1.405.223	1.485.223	4.454.568	2.098.648	6.837.525	6.837.525	155.751

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

<i>Banca</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
<i>In mii lei</i>									
31 decembrie 2015									
Datorii financiare									
Depozite de la banci	388.425	-388.426	-388.426	-	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	38.395.292	-38.478.888	-26.571.597	-4.522.009	-3.758.131	-1.982.589	-1.342.094	-302.468	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.401.494	-1.596.414	-343.774	-22.568	-79.761	-308.425	-213.606	-628.280	-
Total datorii financiare	-40.185.211	-40.463.728	-27.303.797	-4.544.577	-3.837.892	-2.291.014	-1.555.700	-930.748	-
Active financiare									
Numerar si echivalenti numerar	5.104.871	5.104.871	5.104.871	-	-	-	-	-	-
Plasamente la banci	3.782.508	3.824.187	3.521.503	34.758	55.544	54.905	114.251	43.226	-
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	56.819	56.819	28.410	-	-	-	-	-	28.409
Credite si avansuri acordate clientilor	25.107.527	36.679.635	5.454.195	2.554.340	4.508.115	6.829.682	4.350.163	12.983.140	-
Investitii in participatii	84.886	84.886	-	-	-	-	-	-	84.886
Active financiare disponibile pentru vanzare	12.332.576	13.581.970	9.961.086	432.454	127.090	998.148	988.542	946.311	128.339
Total active financiare	46.469.187	59.332.368	24.070.065	3.021.552	4.690.749	7.882.735	5.452.956	13.972.677	241.634
 Pozitia neta	18.868.640	-3.233.732	-3.233.732	-1.523.025	852.857	5.591.721	3.897.256	13.041.929	241.634

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca

In mii lei	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	Para 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	-
Imprunuturi 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 echivalenti 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	-
Investitii in participatii	74.856	74.856	-	-	-	-	-	-	74.856
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
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	-1.736.962	-949.513	1.396.861	4.461.822	4.461.822	2.057.078	6.831.569	211.452

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata

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

d1) Riscul de rata a dobanzii din banking book

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

Grupul si 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 ne paralela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda);
- Activitatile de gestionare a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Grupului si Bancii la fluctuatiile ratei dobanzii. Grupul si Banca folosesc un mix de instrumente purtatoare de dobanda fixa si variabila, pentru a controla necorelarea intre datele la care dobanda activa si dobanda pasiva sunt setate la ratele de piata sau intre datele de maturitate ale instrumentelor active si pasive;
- Riscul ratei dobanzii este gestionat in principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelarilor) privind rata dobanzii si printr-un sistem de limite si indicatori aprobati pe benzi (intervale de timp) de reasezare a dobanzilor;
- Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor este organismul care monitorizeaza respectarea acestor limite, fiind asistat in monitorizarea zilnica a acestor limite de catre Directia de Trezorerie;
- Gestionarea riscului de rata a dobanzii la limitele de decalaj ale ratei dobanzii este suplimentat de monitorizarea senzitivitatii activelor si pasivelor financiare ale Grupului si Bancii la diferite scenarii standard de rate de dobanda.

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

In mii lei	Grup				Banca			
	200 puncte de baza Cresteri	200 puncte de baza Descresteri	100 puncte de baza Cresteri	100 puncte de baza Descresteri	200 puncte de baza Cresteri	200 puncte de baza Descresteri	100 puncte de baza Cresteri	100 puncte de baza Descresteri
La 31 decembrie 2015								
Media perioadei	193	-193	96	-96	1.050	-1.050	525	-525
Minimul perioadei	-18.614	45	-9.307	22	-18.614	137	-9.307	69
Maximul perioadei	26.777	-11	13.389	-5	26.777	-15	13.389	-7
La 31 decembrie 2014								
Media perioadei	1.963	-1.963	982	-982	1.553	-1.553	776	-776
Minimul perioadei	-23.860	23.860	-11.930	11.930	-26.305	26.305	-13.153	13.153
Maximul perioadei	22.709	-22.709	11.355	-11.355	21.667	-21.667	10.834	-10.834

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

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

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

Din analiza de senzitivitate efectuata de Grup si 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 15-20 ani, ceea ce confera Grupului si 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 Grupului si Bancii (conform metodologiei prezentate in paragraful anterior), minimumul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul 6 luni – 12 luni, iar maximumul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul 15-20 ani.

Ratele de dobanda pentru moneda locala si principalele monede straine la 31 decembrie 2015 si 2014 au fost urmatoarele:

Moneda	Rata dobanzii	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Leu (RON)	Robor 3 luni	1,02%	1,70%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	-0,131%	0,0780%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	-0,040%	0,1710%
Dolar SUA (USD)	Libor 6 luni	0,84615%	0,3628%

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

d1) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

In tabelul de mai jos este detaliata pozitia marjei de dobanda pentru portofoliul de instrumente purtatoare de dobanda al Grupului la 31 decembrie 2015:

<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	5.109.102	-	-	-	-	-	5.109.102
Plasamente la banci	3.645.404	7.496	35.817	82.114	26.861	-	3.797.692
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	161.028	-	-	-	-	-	161.028
Credite si avansuri acordate clientilor	20.534.707	1.572.855	1.055.950	647.841	692.288	390.919	24.894.560
Investitii nec de leasing	331.054	-	-	-	-	-	331.054
Active financiare disponibile pentru vanzare	11.229.020	14.830	176.657	401.122	418.207	3.123	12.242.959
Titluri de valoare deținute pana la scadenta	210	-	2.975	6.103	3.654	-	12.942
	41.010.525	1.595.181	1.271.399	1.137.180	1.141.010	394.042	46.549.337
Datorii financiare							
Depozite de la banci	388.425	-	-	-	-	-	388.425
Depozite de la clienti	31.726.858	5.958.255	553.668	22.841	40.119	-	38.301.741
Imprumuturi de la banci si alie institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.463.568	2.518	9.625	2.401	68.014	-	1.546.126
	33.578.851	5.960.773	563.293	25.242	108.133	-	40.236.292
Pozitie neta	7.431.674	-4.365.592	708.106	1.111.938	1.032.877	394.042	6.313.045

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de piata (continuare)

d1) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

(i) Riscul de piata (continuare)

ii) 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 2015:

<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	5.104.871	-	-	-	-	-	5.104.871
Plasamente la banci	3.630.220	7.496	35.817	82.114	26.861	-	3.782.508
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	56.819	-	-	-	-	-	56.819
Credite si avansuri acordate clientilor	20.833.594	1.558.149	1.009.513	623.065	692.288	390.918	25.107.527
Investitii nete de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	11.320.656	14.830	176.657	399.133	418.207	3.092	12.332.576
	40.946.160	1.580.475	1.221.987	1.104.312	1.137.356	394.010	46.384.301
Datorii financiare							
Depozite de la banci	388.425	-	-	-	-	-	388.425
Depozite de la clienti	31.820.464	5.958.211	553.668	22.830	40.119	-	38.395.292
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.333.481	-	-	-	68.013	-	1.401.494
	33.542.370	5.958.211	553.668	22.830	108.132	-	40.185.211
Profit neta	7.403.790	-4.377.736	668.319	1.081.482	1.029.224	394.010	6.199.090

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

dl) 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 2014:

<i>In mii lei</i>	Pana la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Nefactate	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
Investitii nete de leasing	-	-	-	-	-	-	-
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 consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

d2) Riscul valutar

Grupul si Banca sunt expuse riscului valutar prin pozitiile deschise generate de tranzactiile de schimb valutar. Gestiunea riscului valutar al Grupului si 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.

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

Activele si datoriile monetare exprimate in LEI si in moneda straina ale Grupului la 31 decembrie 2015 sunt prezentate mai jos:

<i>In mii lei</i>	LEI	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar si echivalent numerar	2.721.324	2.253.978	31.735	102.065	5.109.102
Plasamente la banci	2.543.639	580.541	646.034	27.478	3.797.692
Active financiare in valoare justa prin contul de profit sau pierdere	157.614	3.414	-	-	161.028
Credite si avansuri acordate clientilor	17.860.632	6.251.835	267.172	514.921	24.894.560
Investitii nete de leasing	127.430	201.500	2.124	-	331.054
Active financiare disponibile pentru vanzare	8.143.699	3.681.505	417.755	-	12.242.959
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	-	12.942	-	-	12.942
Alte active	358.300	25.102	2.971	2.362	388.735
Total active monetare	31.912.638	13.010.817	1.367.791	646.826	46.938.072
Datorii monetare					
Depozite de la banci	280.144	90.642	17.482	157	388.425
Depozite de la clienti	25.127.434	11.507.300	1.435.741	231.266	38.301.741
Imprunuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate	162.826	951.907	174.606	256.787	1.546.126
Provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare si alte datorii	634.537	232.510	9.205	192.087	1.068.339
Total datorii monetare	26.204.941	12.782.359	1.637.034	680.297	41.304.631
Pozitia valutara neta	5.707.697	228.458	-269.243	-33.471	5.633.441

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Actiunile si datoriile monetare exprimate in lei si in moneda straina ale Grupului la 31 decembrie 2014 sunt prezentate mai jos:

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. 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 ale Bancii la 31 decembrie 2015 sunt prezentate mai jos:

<i>In mii lei</i>	LEI	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar si echivalent numerar	2.719.873	2.251.565	31.735	101.698	5.104.871
Plasamente la banci	2.536.403	573.011	646.034	27.060	3.782.508
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	56.199	620	-	-	56.819
Credite si avansuri acordate clientilor	17.940.898	6.384.536	267.172	514.921	25.107.527
Investitii nete de leasing	-	-	-	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	8.215.842	3.698.979	417.755	-	12.332.576
Alte active	327.652	21.194	2.971	998	352.815
Total active monetare	31.796.867	12.929.905	1.365.667	644.677	46.737.116
Datorii monetare					
Depozite de la banci	280.144	90.642	17.482	157	388.425
Depozite de la clienti	25.205.493	11.522.792	1.435.741	231.266	38.395.292
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate	87.547	882.554	174.606	256.787	1.401.494
Provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare si alte datorii	610.942	227.713	9.205	191.833	1.039.693
Total datorii monetare	26.184.126	12.723.701	1.637.034	680.043	41.224.904
Pozitia valutara neta	5.612.741	206.204	-271.367	-35.366	5.512.212

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. 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 2014 ale Bancii 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 contul de profit sau pierdere	52.311	-	-	-	52.311
Credite si avansuri acordate clientilor	12.713.975	4.570.748	232.469	-	17.517.192
Investitii in participatii	69.520	5.336	-	-	74.856
Active financiare disponibile pentru vanzare	7.565.952	2.660.861	626.052	-	10.852.865
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
Provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare si 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

e) Riscul aferent impozitarii

Grupul si Banca sunt angajate sa asigure o derulare sustenabila a administrarii riscului privind impozitarea prin construirea si mentinerea unei functii fiscale transparente, efective si eficiente in cadrul organizatiei. Grupul si 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 Grupului si 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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

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

e) Riscul aferent impozitarii *(continuare)*

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

(i) Evolutii macroeconomice si piata bancara

2015 a fost un an economic de referinta pentru Romania, afirmatie sustinuta de o serie de aspecte, printre care mentionam: pozitionarea economiei la inceputul unui nou ciclu economic; evolutia potentialului economic, inclusiv a contributiei factorilor de productie la aceasta dinamica; consolidarea stabilitatii macro-financiare.

Conform estimarilor preliminare ale Institutului National de Statistica PIB-ul a crescut cu 3.7% an/an in 2015, cea mai buna evolutie din 2008. Astfel, la finalul anului trecut, in valori reale (ajustate cu dinamica preturilor de consum), economia Romaniei se situa cu aproximativ 7% peste nivelul din 2008 (in termeni nominali PIB-ul a atins un nou maxim istoric, aproximativ 155 miliarde EUR in 2015).

Se evidentiaza accelerarea investitiilor productive in economie (avans cu un ritm anual de 6.9% in perioada ianuarie-septembrie 2015), evolutie determinata de consolidarea momentului favorabil in sfera consumului privat, dar si de procesul de relansare economica europeana (cu impact pentru exporturi).

Declinul costurilor de finantare in economie catre minime istorice, relansarea pietei creditului si majorarea investitiilor straine directe (cu 25% an/an, la peste 3 miliarde EUR) au sustinut evolutia favorabila a formarii brute de capital fix in 2015.

Totodata, consumul privat (principala componenta a PIB) a accelerat in 2015 (dinamica anuala de 5.6% la noua luni), pe fondul majorarii venitului real disponibil al populatiei (date fiind reducerea cotei TVA la alimente si servicii de alimentatie (de la 24% la 9%, incepand cu 1 iunie), ameliorarea climatului din piata fortei de munca, declinul preturilor la carburanti) si relansarii creditarii, intr-un context caracterizat prin scaderea costurilor de finantare catre minime istorice.

Privind din perspectiva ofertei agregate, 2015 a fost anul cresterii economice distribuite in majoritatea sectoarelor. Se evidentiaza revenirea sectorului de constructii, dar si continuitatea din sectorul IT&C (ritm anual de evolutie de peste 10%). Totodata, reducerea cotei TVA la alimente si servicii de alimentatie, coroborata cu fiscalizarea mai activa a economiei s-au resimtit favorabil in sfera sectorului comert/reparare auto-moto/transport si depozitare/HORECA. Pe de alta parte, sectorul primar (agricultura, silvicultura, piscicultura) a scazut anul trecut, pe fondul climatului meteorologic advers.

In sfera economiei financiare se noteaza dinamica anuala negativa a preturilor de consum incepand cu luna iunie 2015, in contextul reducerii cotei TVA la alimente si servicii de alimentatie.

Nivelul redus al presiunilor inflationiste (data fiind incidenta socurilor de partea ofertei) coroborat cu gradul ridicat de stabilitate financiara au determinat Banca Nationala a Romaniei sa continue ciclul de reducere a ratei de dobanda de referinta in semestrul I din 2015, pana la nivelul minim istoric de 1.75%.

Piata creditului a consemnat un proces de stabilizare si schimbare de tendinta in 2015, sub influenta accelerarii economiei reale, declinului costurilor de finantare si redinamizarii ofertei bancare dupa un amplu proces de ajustare.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

f) Mediul de afaceri (continuare)

(i) Evolutii macroeconomice si piata bancara

Conform statisticilor Bancii Nationale a Romaniei, in 2015 soldul mediu al creditului neguvernamental total a consemnat un declin cu 0,9% an/an, dat fiind ca avansul puternic al creditului in lei (cu 12,8% an/an) a fost contrabalansat de scaderea severa a creditului in valuta (cu 10,9% an/an).

Pe de alta parte, volumul depozitelor neguvernamentale a crescut in 2015, in medie cu un ritm de 7% an/an, catre noi maxime istorice (sold la final de an de 253.5 miliarde lei), evolutie influentata si de alocarile Guvernului din decembrie 2015.

Prin urmare, in 2015 raportul credite/depozite din sectorul bancar a continuat sa scada, fiind consemnate noi valori minime istorice (85,8% in decembrie), evolutie care reflecta excesul de lichiditate din economia interna si confirma transformarile structurale din sectorul bancar.

O privire de ansamblu asupra acestui sector indica intrarea într-un nou ciclu de afaceri în 2015, evolutie influentata de dinamizarea cererii interne, scaderea costurilor de finantare si continuarea procesului de vanzare de active neperformante.

De altfel, rata creditelor neperformante a continuat traiectoria descendenta in 2015, spre un nivel de 11,65% in noiembrie (minimul ultimilor cinci ani), conform datelor Bancii Nationale a Romaniei.

Nu in ultimul rand, sectorul bancar intern prezinta un grad ridicat de solvabilitate: 17,51% la final de 2015 (nivel de doua ori mai ridicat decat pragul minim de referinta de 8%).

(ii) Legea dării in plata

In luna noiembrie 2015, Parlamentul Romaniei a aprobat o legea privind darea in plata a unor bunuri imobile in vederea stingerii obligatiilor asumate prin credite.

Legea dării in plata reglementeaza dreptul debitorului de a stinge integral creanta si accesoriile sale, izvorand dintr-un contract de credit, prin transmiterea catre creditor a dreptului de proprietate asupra bunului imobil ipotecat in favoarea creditorului, in anumite conditii reglementate in lege.

Presedintele Romaniei a trimis inapoi legea spre reexaminare. La 18 decembrie 2015, Banca Centrala Europeana a emis din proprie initiativa un aviz referitor la acest proiect de lege. Avizul a subliniat potentialul impact negativ nejustificat pe care unele dintre dispozitiile proiectului de lege l-ar putea avea asupra economiei si stabilitatii financiare.

Dintre aspectele dezbattute (inclusiv cu reprezentatii Bancii Nationale a Romaniei), cele mai importante se refera la:

- Aplicabilitatea retroactiva a dispozitiilor proiectului de lege - in domeniul de aplicare al proiectului de lege se incadreaza nu numai contractele de credit incheiate dupa data intrarii sale in vigoare, ci si contractele de credit aflate in derulare;
- Tipurile de credite – proiectul initial de lege privind darea in plata acoperea toate contractele de credit incheiate intre persoane fizice si institutii de credit care sunt garantate cu bunuri imobile. Propunerile formulate de Banca Nationala a Romaniei se refera la limitarea prevederilor la ipotecile rezidentiale si excluderea programului Prima Casa.
- Valoarea creditului - proiectul initial de lege privind darea in plata acoperea toate contractele de credit incheiate indiferent de valoare. Propunerile formulate se refera la introducerea unui plafon de 150.000 EUR
- Aspectul social - proiectul initial de lege privind darea in plata acoperea toate tipurile de debitori. Propunerile formulate se refera la introducerea unui grad minim de indatorare al debitorilor de 65%.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

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

f) Mediul de afaceri *(continuare)*

(ii) Legea dării în plată (continuare)

La începutul lunii martie 2016, Senatul României a aprobat un nou proiect pentru Legea privind darea în plată cu amendamente semnificative, dar la data aprobării situațiilor financiare acesta nu a fost încă votat de Camera Deputaților.

(iii) Directiva 2014/17/UE a Parlamentului European și Consiliului

Proiectul de lege al Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorului, privind contractele de credit pentru consumatori garantate cu bunuri imobile și care transpune cerințele Directivei 17/2014 a Parlamentului European, se referă la creditele în moneda străină acordate clienților pentru care, la un moment dat în intervalul de timp dintre data acordării și maturitatea creditului apar variații de curs de schimb mai mari de 20%. În această situație, instituțiile financiare bancare și nebancare au obligația de a oferi clienților anumite opțiuni pentru a îi susține și a reduce costul creditelor.

Date fiind incertitudinile evoluției acestui proiect legislativ, conducerea nu poate estima cu exactitate evoluția proiectului care ar putea avea un impact asupra sistemului bancar din România și în consecință efectul posibil asupra acestor situații financiare.

g) Riscuri operationale

Riscul operational este riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte rezultând dintr-o gamă largă de factori asociați cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Grupului și Bancii sau factori externi cum ar fi cei care rezultă din cerințele de reglementare de la nivel național, din standarde general acceptate de politici corporatiste sau dezastre naturale care conduc la indisponibilitatea unor activități de bază ale entităților Grupului și Bancii. Riscul operational se manifestă la nivelul tuturor entităților, iar nivelul final se obține din agregarea acestuia la nivelul tuturor entităților Grupului și Bancii.

Obiectivul Grupului și Bancii este de a gestiona riscul operational pentru asigurarea rezonabilă a îndeplinirii obiectivelor lor de performanță (eficiență și eficacitate), de informare (credibilitate, integritate, continuitate) și pentru diminuarea pierderilor ce rezultă din materializarea acestei categorii de riscuri.

În vederea reducerii riscurilor inerente activităților operationale ale Grupului și Bancii a fost dezvoltat un cadru general de administrare a acestor riscuri în concordanță cu obiectivele de business stabilite și apetitul de risc declarat precum și respectarea normelor și reglementărilor în vigoare, la nivel național și internațional compus din politici, norme și proceduri privind administrarea riscului operational care sunt parte a guvernantei corporative.

Responsabilitatea principală a dezvoltării și implementării controalelor și reglementărilor legate de riscul operational revine conducerii fiecărei unități de business. Această responsabilitate este în concordanță cu standardele generale ale Grupului și Bancii de gestionare a riscului operational pe următoarele domenii:

- cerințele de segregare corespunzătoare a sarcinilor incluzând aici și autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- cerințele de implementare a principiului controlului dual în efectuarea tranzacțiilor și a oricărui alte activități cu un nivel semnificativ de risc asociat;
- cerințele pentru reconcilierea și monitorizarea tranzacțiilor;
- conformarea cu cerințele legale și celelalte cerințe regulatorii;
- documentarea controalelor și a procedurilor;
- stabilirea unor indicatori relevanți și a unor limite asociate de acceptabilitate în ceea ce privește riscurile operationale;

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

g) Riscuri operationale (continuare)

- 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 acestora in derularea activitatilor;
- programe de training si dezvoltare profesionala pentru toate liniile de activitate si tot personalului Grupului si Bancii: dezvoltarea unor standarde de etica si business;
- 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 Grupului si Bancii monitorizeaza respectarea standardelor Grupului si 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 se prezinta Directorului Executiv Managementul Riscului si conducerii Grupului si Bancii.

h) Gestionarea capitalului

Fondurile proprii ale Grupului si 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 cuprind rezervele din reevaluarea mijloacelor fixe si valoarea imprumuturilor subordonate din care se deduc 50% din valoarea filtrelor prudentiale.

Pentru data de 31 decembrie 2015 calculul fondurilor proprii s-a facut pe baza Regulamentului Parlamentului European si al Consiliului nr.575/2013.

Fondurile proprii la 31 decembrie 2015 si la 31 decembrie 2014 calculate conform cerintelor statutare precum si cerintele de capital la 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014 se prezinta astfel:

In mii lei	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Capital de rang 1	5.808.329	3.351.606	5.655.552	3.243.828
Capital de rang 2	376.497	373.532	376.497	373.036
Total capital al Grupului	6.184.826	3.725.138	6.032.049	3.616.864
Valoarea expunerii la riscul de credit	19.855.143	14.740.681	19.591.248	14.566.082
Valoarea expunerii la riscul de piata, riscul valutar si riscul de marfa	4.236.125	3.449.587	4.168.805	3.399.351
Valoarea expunerii la riscul operational	3.495.554	3.061.304	3.333.266	2.913.934
Valoarea expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului	10.510	-	8.690	-
Total expunere la riscuri	27.597.332	21.251.572	27.102.009	20.879.367

Nota: In calculul Fondurilor proprii ale Grupului si Bancii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Bancii, aferente exercitiilor financiare incheiate la 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014 a fost calculat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeana.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

5. Estimari contabile si judecati semnificative

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

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti

Grupul si Banca revizuiesc portofoliul de credite si investitia neta de leasing pentru a evalua deprecierea acestor active cel putin semestrial (lunar pentru Banca). Pentru a determina daca ar trebui inregistrata o pierdere din depreciere. Grupul si Banca emit judecati cu privire la existenta de date observabile care sa indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite si investitii nete de leasing inainte ca diminuarea sa poata fi identificata pentru un credit/leasing individual din portofoliu. De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbarilor nefavorabile in comportamentul de plata a unor debitori dintr-un grup sau a conditiilor economice, nationale sau locale care se coreleaza cu incidente de plata din partea grupului de debitori.

Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci cand isi programeaza fluxurile viitoare de numerar. Metodologia si ipotezele folosite pentru a estima atat suma cat si termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente intre estimari si valorile reale inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe pietele financiare locale cu privire la evaluarea activelor si la mediul economic operativ al debitorilor. Estimarea pierderilor din credite tine cont de efectele vizibile ale conditiilor pietei actuale asupra estimarilor individuale/colective a pierderilor din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor. Prin urmare, Grupul si Banca au estimat pierderile din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor si investitiilor nete de leasing bazandu-se pe metodologia interna si a stabilit ca nu mai sunt necesare si alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decat cele prezentate deja in situatiile financiare consolidate.

In cazul in care valoarea actualizata neta a fluxurilor viitoare de numerar estimate la nivelul Grupului ar diferi cu +/- 5%, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar creste cu 57.467 mii lei sau ar scadea cu 55.772 mii lei.

In cazul in care valoarea actualizata neta a fluxurilor viitoare de numerar estimate la nivelul Bancii ar diferi cu +/- 5%, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar creste cu 56.547 mii lei sau ar scadea cu 54.985 mii lei.

Valoarea justa a instrumentelor financiare

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

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 situatiilor financiare consolidate si individuale.

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

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

In cazul in care valoarea contabila a activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere si a activelor financiare disponibile pentru vanzare ale Grupului ar avea o valoare estimata cu 628.166 mii lei, din care 9.437 mii lei prin contul de profit si pierdere si 618.729 mii lei prin contul de rezerve, mai mica fata de valoarea justa la 31 decembrie 2015, sau cu 637.345 mii lei, din care 9.437 mii lei prin contul de profit si pierdere si 627.908 mii lei prin contul de rezerve, mai mare fata de valoarea justa la 31 decembrie 2015, in cazul in care rata dobanzilor la activele financiare disponibile pentru vanzare ar diferi cu +/- 1,5%, iar preturile activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere ar diferi cu +/- 10% fata de estimarile conducerii.

In cazul in care rata dobanzilor la activele financiare disponibile pentru vanzare ale Bancii ar diferi cu +/- 1,5%, iar preturile activelor financiare la valoarea 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 625.054 mii lei mai mica fata de valoarea justa la 31 decembrie 2015 din care 9.023 mii lei prin contul de profit si pierdere si 616.031 mii lei prin contul de rezerve sau cu 634.266 mii lei mai mare fata de valoarea justa la 31 decembrie 2015, din care 9.023 mii lei prin contul de profit si pierdere, iar 625.243 mii lei prin contul de rezerve.

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

Grup - in mii lei	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 2015					
Titluri de tranzactie	19	155.386	5.642	-	161.028
Titluri disponibile pentru vanzare	22	11.964.967	274.869	3.123	12.242.959
31 decembrie 2014					
Titluri de tranzactie	19	143.396	535	-	143.931
Titluri disponibile pentru vanzare	22	10.709.801	60.285	1.749	10.771.835

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

Banca - In mii lei	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 2015					
Titluri de tranzactie	19	51.177	5.642	-	56.819
Titluri disponibile pentru vanzare	22	12.054.615	274.869	3.092	12.332.576
31 decembrie 2014					
Titluri de tranzactie	19	51.776	535	-	52.311
Titluri disponibile pentru vanzare	22	10.790.875	60.285	1.705	10.852.865

Grupul si Banca au 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 valoarea 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 (vezi nota 28 "Achizitie Volksbank Romania SA").

Grupul si Banca au clasificat pe nivelul 2 valoarea justa a actiunilor Visa Europe, inregistrata ca urmare a tranzactiei dintre Visa Europe si Visa Inc. asa cum este descris la nota 22 "Titluri de valoare".

Active si datorii financiare

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

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

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

In cazul in care instrumentele astfel clasificate nu sunt tinute pana la maturitate, exceptand conditiile specifice mentionate in IAS 39, Grupul si Banca sunt obligate sa reclasifice intreaga clasa ca si disponibila pentru vanzare. Investitiile ar fi astfel evaluate la valoarea 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.

Combinari de intreprinderi

In concordanta cu IFRS 3, achizitorul unei intreprinderi recunoaste activele dobandite si pasivele asumate la valoarea justa de la data achizitiei. Valoarea justa a activelor si pasivelor Volksbank Romania S.A. a fost determinata pe baza raportului de evaluare pregatit de Price Waterhouse Coopers Management Consultants S.R.L., un evaluator independent membru al ANEVAR.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

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

Combinuri de intreprinderi (continuare)

Raportul de evaluare a fost pregatit pe baza faptelor si circumstanțelor care existau la data cand Grupul a preluat controlul asupra Volksbank Romania S.A. (7 aprilie 2015) iar versiunea finala a fost primita in decembrie 2015 - la aceasta data s-a considerat ca achizitia este finalizata. Modificarile in estimari determinate de faptele si circumstantele ulterioare datei preluarii controlului nu au fost incluse in contabilizarea achizitiei, acestea fiind inregistrate separat, in concordanta cu standardele aplicabile.

Valorile juste ale activelor si pasivelor Volksbank Romania S.A. la data achizitiei sunt prezentate in Nota 28 iar rationamentele semnificative aferente includ:

- Pentru portofoliul de credite: comisionul de risc net de rambursat clientilor, reducerea prin conversie a creditelor CHF si rezultatul implementarii, valoarea pierderilor asteptate si intamplate;
- Costurile legate de restructurare: active in curs de executie, active tangibile perimate, datorii legate de personal etc;
- Provizioane pentru riscuri si cheltuieli: in marea majoritate legate de procesele pe rol si de alte riscuri.

Grupul si Banca a analizat din punct de vedere juridic, contractele de credite si depozite achizitionate de la Volksbank Romania S.A. In urma acestei analize nu au fost identificate riscuri juridice si operationale semnificative, care sa nu fie provizionate conform politicilor bancii.

6. Raportarea pe segmente

Raportarea de informatii pe segmente se prezinta in functie de activitatile Grupului si 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.

Grupul si Banca sunt compuse din urmatoarele segmente de activitate:

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

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentam mai jos informatii financiare pe segmente, privind situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare si rezultatul operational inainte de cheltuieli nete cu ajustariile de depreciere pentru credite si avansuri acordate clientilor, pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015 si date comparative pentru 2014:

Sectoare de activitate la 31 decembrie

Grup	Grup		IMM		Persoane Fizice		Trezorerie		Leasing si credite de consum		Altele Grup		Echivalari & Ajustari		Neobucate		Grup	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Active pe sectoare de activitate	9.714.532	8.720.326	1.854.636	2.265.642	13.313.602	7.016.456	21.430.309	17.605.977	576.518	408.500	436.234	257.258	-736.739	-478.292	-	-	47.579.092	35.795.927
Total Active	9.714.532	8.720.326	2.854.636	2.265.642	13.313.602	7.016.456	21.430.309	17.605.977	576.518	408.500	426.234	257.258	-736.739	-478.292	-	-	47.579.092	35.795.927
Datorii de sectorilor de activitate	10.618.081	8.102.086	5.665.921	3.916.053	23.613.971	18.768.294	1.286.970	1.120.249	446.908	290.004	193.450	73.430	-486.122	-271.452	-	-	41.338.279	31.998.664
Total Datorii	10.618.081	8.102.086	5.665.921	3.916.053	23.613.971	18.768.294	1.286.970	1.120.249	446.908	290.004	193.450	73.430	-486.122	-271.452	-	-	41.338.279	31.998.664
Capitaluri proprii si asimilate																		
Total Pasive	10.618.081	8.102.086	5.665.921	3.916.053	23.613.971	18.768.294	1.286.970	1.120.249	446.908	290.004	193.450	73.430	-486.122	-271.452	-	-	47.579.092	35.795.927
																	6.240.813	3.797.263
																	6.240.813	3.797.263

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale si consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie

Grup	Corporatii		INIM		Persoane Fizice		Tranzactii		Leasing si credite de consum		Altele Grup		Eliminari & Ajustari		Grup	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
In milioane																
Venturi nete din dobanzi	373.111	352.657	184.108	179.116	937.955	388.317	140.038	178.907	39.758	36.107	276.938	40.100	357	471	1.952.285	1.175.675
Venturi nete din comisioane	121.897	122.519	178.022	166.000	160.730	120.432	-1.996	-564	637	878	28.559	17.524	-863	-1.240	486.986	425.549
Venturi nete din tranzactiile de vanzare (pierderi) aferente activelor financiare disponibile pentru vanzare	25.096	22.906	32.003	26.234	42.241	36.154	80.088	41.511	318	738	399	-1.064	-268	316	179.877	126.795
Contributia la Fondul de Garantie a Depozitelor	-24.250	-16.459	-12.772	-8.305	-58.286	-48.388	-	-	-	-	70.761	298	-132	-	222.208	339.082
Alte venituri din exploatare(*)	24.433	14.800	605	313	43.749	20.583	-	-	31.121	21.534	1.673.486	10.263	-14.582	-4.829	1.758.812	62.664
Total Venituri	520.287	496.423	381.966	363.358	1.126.389	517.098	369.789	558.638	71.834	59.257	2.050.163	67.121	-15.488	-5.282	4.504.860	2.056.613
Salarii si asistenta	-174.113	-141.722	-130.274	-103.904	-281.667	-187.518	-19.025	-14.636	-15.443	-14.656	-56.220	-11.986	-	-	-676.742	-474.422
Cheltuieli operationale	-69.857	-82.454	-46.021	-58.727	-85.350	-133.580	-16.660	-14.273	-15.338	-6.622	-237.301	-10.559	8.706	5.498	-461.821	-300.717
Cheltuieli de publicitate	-3.655	-1.713	-4.978	-4.184	-8.049	-9.309	-542	-513	-396	-254	-949	-268	-	-	-18.569	-16.241
Cheltuieli cu amortizarea	-17.859	-18.898	-9.909	-9.302	-42.239	-21.448	-6.604	-6.980	-11.977	-6.961	-3.074	-2.559	-	-	-91.662	-66.148
Alte cheltuieli	-12.451	-3.796	-13.598	-2.689	-125.712	-5.357	-2.951	-557	-1.469	-7.923	-1.546	-104	-	-	-157.727	-20.426
Total Cheltuieli	-277.935	-248.583	-204.780	-178.806	-543.017	-357.212	-45.782	-36.959	-44.623	-36.416	-299.890	-25.476	8.706	5.498	-1.406.521	-877.954
Rezultatul operational initial																
de cheltuieli nete cu provizionarea pentru netive, alte riscuri si impajuminte	242.352	247.840	177.186	184.552	583.372	159.886	323.927	521.679	27.211	22.841	1.751.973	41.645	-6.782	216	3.408.339	1.178.659

(*) Castigul din activitate este prezentat in segmentul de activitate "Altele Grup"

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie

Banca In mii lei	Corporatii		IMMI		Persoane Fizice		Rezervari		Altele		Total	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Credite brute	11.027.416	9.968.087	3.077.213	2.489.885	13.635.384	7.396.349	-	-	-	-	27.740.013	19.854.321
Provizioane	-1.650.588	-1.465.337	-335.670	-303.791	-646.228	-568.001	-	-	-	-	-2.632.486	-2.337.129
Credite nete de provizioane	9.376.829	8.502.750	2.741.543	2.186.094	12.989.155	6.828.348	-	-	-	-	25.107.527	17.517.192
Portofoliul de titluri	-	-	-	-	-	-	12.602.106	11.067.977	-	-	12.602.106	11.067.977
Operatiuni de rezorerte si operativni incetancare	-	-	-	-	-	-	8.674.668	6.442.071	-	-	8.674.668	6.442.071
Valori imobilizate	125.856	118.600	64.729	58.376	164.071	134.602	46.831	43.808	8.014	4.742	409.501	360.128
Alte active	211.847	98.975	48.364	21.172	160.376	53.506	106.704	52.121	21.572	6.370	548.863	232.144
Total Active	9.714.532	8.720.325	2.854.636	2.265.642	13.313.602	7.016.456	21.430.309	17.605.977	29.586	11.112	47.342.665	35.619.512
Depozite si conturi curente de la clienti	9.873.482	7.833.095	5.235.410	3.616.805	23.286.400	18.595.602	388.425	133.348	-	-	38.783.717	30.178.850
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	343.304	101.197	338.896	263.128	23.776	81.407	279.166	503.321	-	-	985.142	949.053
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	416.352	394.658	-	-	416.352	394.658
Alte pasive	401.295	167.794	91.615	36.120	303.795	91.285	202.127	88.922	40.861	10.869	1.039.693	394.990
Total Datorii	10.618.081	8.102.086	5.665.921	3.916.053	23.613.971	18.768.294	1.286.070	1.120.249	40.861	10.869	41.224.904	31.917.551
Capitaluri proprii si asistate	-	-	-	-	-	-	-	-	6.117.761	3.701.961	6.117.761	3.701.961
Total Datorii si Capitaluri proprii	10.618.081	8.102.086	5.665.921	3.916.053	23.613.971	18.768.294	1.286.070	1.120.249	6.158.622	3.712.830	47.342.665	35.619.512

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie

Banca In mii lei	Corporatii		IMM		Persoane fizice		Trezorerie		Altele		Total	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Venituri nete din dobanzi	373.111	352.657	184.108	179.116	937.955	388.317	140.038	178.907	274.682	38.605	1.909.894	1.137.602
Venituri nete din comisioane	121.897	122.519	178.022	166.000	160.730	120.432	-1.096	-564	-1.137	-	457.516	408.387
Venituri nete din tranzactionare	25.096	22.906	32.003	26.234	42.241	36.154	80.088	41.511	-	-	179.428	126.805
Castiguri (pierderi) aferente activelor financiare disponibile pentru vanzare	-	-	-	-	-	-	151.579	338.784	70.507	-	222.086	338.784
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	-24.250	-16.459	-12.772	-8.305	-58.286	-48.388	-	-	-	-	-95.308	-73.152
Alte venituri din exploatare (*)	24.433	14.800	605	313	43.749	20.583	-	-	1.663.692	3.772	1.732.479	39.468
Total Venituri	520.287	496.423	381.966	363.358	1.126.389	517.098	369.709	558.638	2.4017.744	42.377	4.406.095	1.977.894
Salarii si asistenta	-174.113	-141.722	-130.274	-103.904	-281.667	-187.518	-19.025	-14.636	-45.245	-2.627	-650.324	-450.407
Cheltuieli operationale	-69.857	-82.454	-46.021	-58.727	-85.350	-133.580	-16.660	-14.273	-225.609	-2.117	-443.557	-291.151
Cheltuieli de publicitate	-3.655	-1.713	-4.978	-4.184	-8.049	-9.309	-542	-513	-923	-37	-18.147	-15.756
Cheltuieli cu amortizarea	-17.859	-18.898	-9.909	-9.302	-42.239	-21.448	-6.604	-6.981	-1.005	-756	-77.616	-57.385
Alte cheltuieli	-12.451	-3.796	-13.598	-2.689	-125.712	-5.357	-2.951	-557	-1.546	-104	-156.258	-12.503
Total Cheltuieli	-277.935	-248.583	-204.780	-178.806	-543.017	-357.212	-45.782	-36.960	-274.388	-5.641	-1.345.902	-827.202
Rezultatul operational înainte de cheltuieli nete cu provizionamele pentru active, alte riscuri si angajamente	242.352	247.840	177.186	184.552	583.372	159.886	323.927	521.678	1.733.356	36.736	3.060.193	1.150.692

(*) Castigul din activitate este prezentat la segmentul de activitate "Altele Grup"

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

7. Active si datorii financiare

Clasificari contabile si valori juste

Grup

In mii lei	Nota	Active financiare valoare justa prin profit sau pierdere(*)	Credite si avansuri si investitii nete de leasing	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
31 decembrie 2015							
Active financiare							
Numerar si echivalent numerar	17	-	-	-	5.109.102	5.109.102	5.109.102
Plasamente la banci	18	-	-	-	3.797.692	3.797.692	3.797.692
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	19	161.028	-	-	-	161.028	161.028
Credite si avansuri acordate clientilor	20	-	24.894.560	-	-	24.894.560	25.280.986
Investitia neta de leasing	21	-	331.054	-	-	331.054	331.054
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	22	-	-	12.242.959	-	12.242.959	12.242.959
Titluri de valoare definite pana la scadenta	22	-	-	-	12.942	12.942	12.944
Total Active financiare		161.028	25.225.614	12.242.959	8.919.736	-16.549.337	46.935.765
Datorii financiare							
Depozite de la banci	27	-	-	-	388.425	388.425	388.425
Depozite de la clienti	28	-	-	-	38.301.741	38.301.741	38.339.782
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	29	-	-	-	1.129.702	1.129.702	1.129.702
Alte datorii subordonate	30	-	-	-	416.424	416.424	416.424
Total datorii financiare		-	-	-	-40.236.292	-40.236.292	-40.274.333

(*) Aceasta categorie include doar active financiare definite pentru tranzactionare

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

7. Active si datorii financiare (continuare)

Clasificari contabile si valori juste (continuare)

Grup		Nota	Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere(*)	Credite si avansuri si investitii nete de leasing	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
	31 decembrie 2014							
	Active financiare							
	Numarar si echivalenti numerar	17	-	-	-	4.234.181	4.234.181	4.234.181
	Plasamente la banci	18	-	-	-	2.387.058	2.387.058	2.387.058
	Active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	19	143.931	-	-	-	143.931	143.931
	Credite si avansuri acordate clientilor	20	-	17.418.689	-	-	17.418.689	17.790.541
	Investitii neta de leasing	21	-	244.274	-	-	244.274	244.274
	Titluri de valoare disponibile spre vanzare	22	-	-	10.771.835	-	10.771.835	10.771.835
	Total Active financiare		143.931	17.662.963	10.771.835	6.621.239	35.199.968	35.571.920
	Datorii financiare							
	Depozite de la banci	27	-	-	-	133.348	133.348	133.348
	Depozite de la clienti	28	-	-	-	29.994.916	29.994.916	30.009.256
	Impuneri de la banci si de la alte institutii financiare	29	-	-	-	1.052.687	1.052.687	1.052.687
	Alte datorii subordonate	30	-	-	-	394.743	394.743	394.743
	Total datorii financiare		-	-	-	31.575.694	31.575.694	31.590.034

(*) Accesul categoriei include doar active financiare detinute pentru tranzactionare

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

7. Active si datorii financiare (continuare)

Clasificari contabile si valori juste (continuare)

Banca

In mii lei

31 decembrie 2015

Actiuni financiare	Nota	Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere(*)	Active financiare la valoare justa prin pierdere(*)	Active financiare deținute până la maturitate	Credite si avansuri	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoarea totala contabila	Valoarea justa
Numarar si echivalent numarar	16	-	-	-	-	-	5.104.871	5.104.871	5.104.871
Plasamente la banci	17	-	-	-	-	-	3.782.508	3.782.508	3.782.508
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	18	56.819	-	-	-	-	-	56.819	56.819
Credite si avansuri acordate clientilor	19	-	-	-	25.107.527	-	-	25.107.527	25.493.953
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	22	-	-	-	-	12.332.576	-	12.332.576	12.332.576
Total Active financiare		56.819	-	-	25.107.527	12.332.576	8.887.379	46.384.301	46.770.727
Datorii financiare									
Depozite de la banci	26	-	-	-	-	-	388.425	388.425	388.425
Depozite de la clienti	27	-	-	-	-	-	38.395.292	38.395.292	38.433.333
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	28	-	-	-	-	-	985.142	985.142	985.142
Alte datorii subordonate	29	-	-	-	-	-	416.352	416.352	416.352
Total datorii financiare		-	-	-	-	-	40.185.211	40.185.211	40.223.252

(*) Acestea categorii include doar active financiare deținute pentru tranzactionare

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

7. Active si datorii financiare (continuare)

Clasificari contabile si valori juste (continuare)

Bancii

In mii lei	Nota	Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere(*)	Active financiare deținute până la maturitate	Credite și avansuri	Active financiare disponibile pentru vânzare	Cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
31 decembrie 2014								
Active financiare								
	16	-	-	-	-	4.225.966	4.225.966	4.225.966
	17	-	-	-	-	2.378.906	2.378.906	2.378.906
	18	52.311	-	-	-	-	52.311	52.311
	19	-	-	17.517.192	-	-	17.517.192	17.882.269
	22	-	-	-	10.852.865	-	10.852.865	10.852.865
		52.311	-	17.517.192	10.852.865	6.604.872	35.027.240	35.392.317
Total Active financiare								
Datorii financiare								
	26	-	-	-	-	133.348	133.348	133.348
	27	-	-	-	-	30.045.502	30.045.502	30.059.842
	28	-	-	-	-	949.053	949.053	949.053
	29	-	-	-	-	394.658	394.658	394.658
		-	-	-	-	31.522.561	31.522.561	31.536.901
Total datorii financiare								

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

8. Venituri nete din dobanzi

In mii lei	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Venituri din dobanzi				
Credite si avansuri acordate clientilor (i)	1.593.043	1.417.496	1.583.187	1.413.270
Conturi curente la banci	8.991	15.959	8.982	15.948
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	230.686	314.987	230.294	314.988
Plasamente la banci	16.389	12.476	16.225	12.409
Investitii nete de leasing	36.684	36.620	-	-
Cresterea de valoare recuperabila privind creditele achizitionate (ii)	531.147	-	531.147	-
Total venituri din dobanzi	2.416.940	1.797.538	2.369.835	1.756.615
Cheltuieli cu dobanzile				
Depozite de la clienti	420.791	571.251	421.304	572.477
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	43.129	47.221	37.969	43.237
Depozite de la banci	625	3.299	625	3.299
Investitii nete din leasing	110	92	43	-
Total cheltuieli cu dobanzile	464.655	621.863	459.941	619.013
Venituri nete din dobanzi	1.952.285	1.175.675	1.909.894	1.137.602

(i) Veniturile din dobanzi pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2015 includ veniturile nete din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 173.654 mii lei (2014: 172.017 mii lei) pentru Grup si 166.441 mii lei (2014: 163.635 mii lei) pentru Banca.

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.

(ii) Cresterea de valoare recuperabila privind creditele achizitionate include efectul modificarilor de estimare privind recuperabilitatea portofoliului de credite depreciate preluat de la Volksbank Romania S.A. la data raportarii curente, fata de data achizitiei.

9. Venituri nete din speze si comisioane

In mii lei	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Venituri din speze si comisioane				
Tranzactii	559.957	472.971	539.345	457.930
Administrare credite, factoring si emitere de scrisori de garantii	42.802	40.864	42.807	40.879
Administrare leasing financiar	231	266	-	-
Alte comisioane si speze	95	34	95	34
Total venituri din comisioane si speze	603.085	514.135	582.247	498.843
Cheltuieli cu speze si comisioane				
Comisioane bancare	89.090	74.196	88.872	74.061
Tranzactii	25.264	12.589	22.789	10.428
Comisioane credite	879	1.236	12.204	5.402
Alte speze si comisioane	866	565	866	565
Total cheltuieli cu comisioanele si spezele	116.099	88.586	124.731	90.456
Venituri nete din speze si comisioane	486.986	425.549	457.516	408.387

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

10. Venit net din tranzactionare

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Venituri nete din tranzactiile de schimb valutar (i)	144.314	120.882	143.961	120.888
Venituri/(Cheltuieli) nete, din active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	1.575	-7.264	1.140	-6.561
Venituri/ (Cheltuieli) nete din reevaluarea activelor si datoriilor in valuta straina	33.988	13.177	34.327	12.478
Venit net de tranzactionare	179.877	126.795	179.428	126.805

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

11. Castiguri nete din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Venituri din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	368.265	408.359	368.072	408.061
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	-146.057	-69.277	-145.986	-69.277
Total	222.208	339.082	222.086	338.784

12. Alte venituri din exploatare

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Venituri din chirii leasing operational	18.852	12.157	-	-
Venituri din dividende	3.258	1.912	9.800	3.956
Alte venituri din exploatare	86.102	48.595	72.079	35.512
Total	108.212	62.664	81.879	39.468

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

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

In mii lei	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	784.429	679.092	776.351	653.199
Credite si investitii nete de leasing scoase in extrabilantier	27.946	7.595	22.144	136
Provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare	56.460	14.382	57.059	13.727
Recuperari din credite si investitii nete de leasing scoase in extrabilantier	-71.211	-38.046	-60.490	-21.417
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare	797.624	663.023	795.064	645.645

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

In mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2015	2014	2015	2014
Creante si avansuri acordate clientilor	20	875.194	658.268	874.532	653.190
Investitii nete de leasing	21	7.703	17.047	-	-
Participatii	22	-106	-	-807	-
Alte active	26	-3.506	3.788	-2.533	9
Imobilizari corporale si necorporale	23.24	-94.856	-11	-94.841	-
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor		784.429	679.092	776.351	653.199

14. Cheltuieli cu personalul

In mii lei	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Salarii	486.100	341.732	467.771	324.846
Contributia la asigurarile sociale	72.225	64.367	68.933	60.843
Bonusuri si plati actiuni catre angajati	60.685	24.904	57.824	22.974
Tichete de masa si alte cheltuieli in legatura cu personalul	23.254	20.182	22.505	19.538
Contributia la fondul de sanatate	30.738	20.725	29.655	19.784
Contributia la fondul de somaj	3.740	2.512	3.636	2.422
Total	676.742	474.422	650.324	450.407

Numarul angajatilor activi ai Grupului la 31 decembrie 2015 era de 7.227 angajati (31 decembrie 2014: 6.576 angajati) iar ai Bancii la 31 decembrie 2014 era de 6.854 angajati (31 decembrie 2014: 6.236 angajati).

Numarul mediu de personal angajat in cadrul Grupului si al Bancii in cursul anului 2015 si 2014 a fost:

Categorie personal	Nr. mediu de persoane angajate in cursul anului 2015		Nr. mediu de persoane angajate in cursul anului 2014	
	Grup	Banca	Grup	Banca
	Functii de conducere	7,09	6,60	4,33
Functii operationale	128,48	110,50	85,89	72,67
TOTAL	135,57	117,10	90,22	75,67

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

14. Cheltuieli cu personalul (continuare)

Cheltuiala angajatorului pentru tranzactiile cu plata pe baza de actiuni este inclusa in linia salarii si in 2015 a fost in suma de 80.742 mii lei (2014: 20.073 mii lei) atat pentru Grup, cat si pentru Banca. In anul 2015 Banca a acordat angajatilor si administratorilor optiuni de achizitionare a unui numar de 19.956.000 actiuni, cu o perioada de punere in drepturi de pana la 3.3 ani.

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

Actiuni acordate in 2015 19.956.000

Data acordarii	Numarul instrumentelor	Perioada contractuala a actiunilor	Conditii pentru intrare in drepturi
Actiuni acordate angajatilor la 29/12/2015	19.956.000	3 ani si 3 luni	Realizarea unor indicatori de performanta si prudentiali in anul 2015 Realizarea unor obiective ale Bancii privind finalizarea implementarii noilor reglementari contabile si de raportare

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

15. Alte cheltuieli operationale

In mii lei	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Leasing operational (chirie)	103.834	82.246	108.287	83.825
Cheltuieli cu intretinere, reparatii si alte servicii de mentenanta	97.102	66.498	96.193	65.433
Materiale si consumabile	39.293	30.703	36.734	27.915
Cheltuieli cu posta, telecomunicatiile si trafic sms	34.179	21.894	33.240	21.071
Cheltuieli cu publicitate, protocol si sponsorizari	37.011	26.804	35.739	26.064
Cheltuieli cu paza si securitate	9.618	22.242	9.518	22.242
Taxe	18.652	6.062	16.949	7.443
Cheltuieli cu energia electrica si termica	20.359	16.210	19.773	15.580
Cheltuieli cu transport, deplasari si detasari	14.992	12.404	14.562	12.020
Cheltuieli cu audit, consultanta si alte cheltuieli auditori statutari	2.380	1.639	2.022	1.326
- din care cheltuieli cu auditul situatiilor financiare	1.430	899	1.122	667
- din care cheltuieli cu consultanta si alte servicii decat cele de audit	950	740	900	659
Cheltuieli cu alte servicii de consultanta si cu onorarii avocati	67.565	6.841	67.409	6.977
Cheltuieli cu primele de asigurare	9.314	8.155	8.774	7.557
Pierderi din cedarea si casarea imobilizarilor corporale si necorporale	94.011	398	93.351	44
Alte cheltuieli operationale	89.807	35.288	75.411	21.913
Total	638.117	337.384	617.962	319.410

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

16. Cheltuieli cu impozitul pe profit

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Impozit curent de 16% (2014: 16%) aplicat profitului impozabil calculat in conformitate cu legislatia romaneasca	4.921	109.714	-11	106.848
Cheltuiala / (venit) cu impozitul amanat	-152.223	-36.531	-152.528	-36.131
Cheltuieli / (venituri) cu impozitul pe profit	-147.302	73.183	-152.539	70.717

Reconcilierea impozitului

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Profit brut	2.300.715	515.636	2.265.129	505.047
Impozit la cota statutara de 16% (2014: 16%)	368.114	82.502	362.421	80.807
Cheltuieli nedeductibile, venituri neimpozabile si alte diferente permanente	-92.303	-6.895	-93.032	-10.090
Efectul pierderilor fiscale din anii precedenti	-423.113	-2.424	-421.928	-
Cheltuieli/(venituri) cu impozitul in profit sau pierdere	-147.302	73.183	-152.539	70.717

17. Numerar si echivalent numerar

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Rezerva minima obligatorie (i)	4.156.382	3.532.691	4.156.382	3.532.691
Numerar in casierie	841.547	594.719	841.514	594.692
Conturi curente la alte banci (ii)	111.173	106.771	106.975	98.583
Total	5.109.102	4.234.181	5.104.871	4.225.966

- (i) La 31 decembrie 2015, rezerva minima obligatorie tinuta la Banca Nationala a Romaniei era stabilita la 8% pentru lei si 14% pentru soldurile denuminate in USD sau EUR (31 decembrie 2014: 10% pentru lei si 14% 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 0,14% - 0,27% pe an pentru rezervele in lei, 0,09% - 0,31% pe an pentru rezervele denuminate in EUR si 0,07% - 0,11% pe an pentru rezervele denuminate in USD. Rezerva obligatorie poate fi folosita de catre Grup pentru activitati zilnice atata timp cat soldul mediu lunar este mentinut in limitele obligatorii.
- (ii) Conturile curente deschise la banci sunt in permanenta la dispozitia Grupului si Bancii si nu sunt restrictionate.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

18. Plasamente la banci

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Depozite la vedere si la termen la alte banci	3.422.499	1.965.092	3.407.315	1.956.940
Tranzactii de tip reverse repo (ii)	100.400	199.427	100.400	199.427
Credite si avansuri la banci (i)	274.793	222.539	274.793	222.539
Total	3.797.692	2.387.058	3.782.508	2.378.906

(i) Includ titlurile de valoare reclasificate de Grup si Banca in cursul anului 2008 si 2010 din active disponibile pentru vanzare in credite si avansuri (vezi nota 22 (v)) precum si cele achizitionate ulterior acestor date.

(ii) Tranzactiile de tip reverse repo in suma de 100.400 mii lei au fost incheiate cu bancile comerciale; in anul 2014 suma acestora a fost de 199.427 mii lei.

19. Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
<i>Active tranzactionabile</i>	161.028	143.931	56.819	52.311
Total	161.028	143.931	56.819	52.311

La 31 decembrie 2015, Grupul detinea actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti S.A. si la bursele din Austria, Germania si Franta.

La 31 decembrie 2015 Grupul detinea investitii semnificative in suma de 110.139 mii lei in urmatoarele companii: SIF Moldova S.A., SIF Muntenia S.A. si SIF Oltenia S.A. (31 decembrie 2014:115.203 mii lei)

20. Credite si avansuri acordate clientilor

Activitatea de creditare comerciala a Grupului si 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 2015 si la 31 decembrie 2014 era urmatoarea:

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

20. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare):

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Persoane fizice	13.758.761	7.488.008	13.633.430	7.396.349
Productie	3.391.176	3.058.372	3.372.420	3.039.615
Comert	3.264.798	3.032.515	3.207.234	2.974.304
Agricultura	1.268.937	985.714	1.268.248	985.025
Constructii	1.127.896	1.092.481	1.127.801	1.092.386
Servicii	1.115.208	969.188	1.114.086	968.066
Imobiliare	698.339	634.258	739.208	634.088
Transport	661.549	658.935	661.345	658.731
Persoane fizice autorizate	538.882	480.573	538.883	480.573
Industria energetica	531.070	394.615	531.070	394.615
Institutiile financiare	426.795	386.413	498.283	278.512
Industria chimica	164.419	169.590	314.868	294.998
Industria miniera	162.019	96.763	164.432	169.590
Telecomunicatii	156.468	73.563	156.468	73.563
Institutiile guvernamentale	17.761	18.843	17.761	18.843
Pescuit	15.784	8.647	15.785	8.647
Altii	315.392	295.002	378.691	386.416
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de ajustari de depreciere (*)	27.615.254	19.843.480	27.740.013	19.854.321
Ajustari pentru deprecierea valorii creditelor	-2.720.694	-2.424.791	-2.632.486	-2.337.129
Total credite si avansuri acordate clientilor, net de ajustari de depreciere	24.894.560	17.418.689	25.107.527	17.517.192

(*)Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de ajustari de depreciere este diminuat cu soldul ajustarilor de valoare justa pentru portofoliul de credite Volksbank Romania S.A. determinate in baza raportului de evaluare.

La 31 decembrie 2015 soldul acestor ajustari este de 805.524 mii lei (31 decembrie 2014: 0 mii lei). Reluarea acestor ajustari, ca urmare a revizuirii crescatoare a fluxurilor voluntare se inregistreaza in pozitia "Venituri din dobanzi" – a se vedea nota 8(ii)

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

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Sold la 1 ianuarie	2.424.791	2.435.803	2.337.129	2.352.737
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere (nota 13)	875.194	658.268	874.532	653.190
Efectul actualizarii	104.648	114.198	104.648	114.198
Provizioane aferente credite scoase in afara bilantului (utilizari)	-729.798	-797.145	-729.682	-796.663
Sold provizioane debite preluate prin achizitie	5.653	-	5.653	-
Cheltuieli nete din diferente de curs	40.206	13.667	40.206	13.667
Sold la 31 decembrie	2.720.694	2.424.791	2.632.486	2.337.129

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

20. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare):

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

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Sold la 1 ianuarie	1.516.863	1.445.382	1.437.112	1.365.227
Cheltuieli nete cu provizioanele	532.104	373.120	531.638	373.042
Efectul actualizarii	51.049	12.320	51.049	12.320
Provizioane aferente credite scoase in afara bilantului	-483.815	-256.730	-483.699	-256.248
Transfer de provizioane din individuale in colective	-4.629	-61.864	-4.629	-61.864
Sold provizioane debite preluate prin achizitie	5.653	-	5.653	-
Cheltuieli nete din diferente de curs	9.369	4.635	9.368	4.635
Sold la 31 decembrie	1.626.594	1.516.863	1.546.492	1.437.112

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

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Sold la 1 ianuarie	907.928	990.421	900.017	987.510
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere	343.090	285.148	342.894	280.148
Efectul discountarii valorii actualizate	53.599	101.878	53.599	101.878
Provizioane aferente credite scoase in afara bilantului	-245.983	-540.415	-245.983	-540.415
Transfer de provizioane din individuale in colective	4.629	61.864	4.629	61.864
Cheltuieli nete din diferente de curs	30.837	9.032	30.838	9.032
Sold la 31 decembrie	1.094.100	907.928	1.085.994	900.017

21. Investitii nete de leasing

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

<i>In mii lei</i>	2015	2014
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	219.966	184.854
Creante din leasing cu scadenta 1-5 ani, brut	213.744	171.403
Total creante din leasing, brut	433.710	356.257
Dobanda viitoare aferenta contractelor de leasing	-36.649	-33.284
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare	397.061	322.973
Ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	-66.007	-78.699
Total Investitii nete de leasing	331.054	244.274

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

21. Investitii nete de leasing (continuare)

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

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

<i>In mii lei</i>	2015	2014
Sold la inceputul anului	78.699	69.529
Cheltuieli nete cu provizioane (nota 13)	7.703	17.047
Provizioane aferente investitiei de leasing scoase in afara bilantului	-20.395	-7.874
Diferente de curs valutar	-	-3
Sold la sfarsitul anului	66.007	78.699

22. Titluri de valoare

<i>in mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare				
Titluri nelistate si alte instrumente cu venit fix:	11.915.553	10.579.324	11.895.223	10.579.324
Certificate de trezorerie si obligatiuni de stat emise de Guvernul Romaniei, din care:	8.413.107	7.878.702	8.392.777	7.878.702
- certificate de trezorerie cu discount	577.853	41.898	577.853	41.898
- obligatiuni de stat cu cupon (lei)	29.323	33.694	29.323	33.694
- obligatiuni de stat de tip Benchmark (lei)	7.183.869	7.245.046	7.163.539	7.245.046
- obligatiuni de stat cu cupon denuminate in EUR	622.062	558.064	622.062	558.064
Obligatiuni EURO emise de Guvernul Romaniei pe pietele externe	2.902.986	2.014.285	2.902.986	2.014.285
Obligatiuni USD emise de Guvernul Romaniei pe pietele externe	417.755	626.052	417.755	626.052
Obligatiuni, din care:	181.705	60.285	181.705	60.285
- emise de Primaria Bucuresti	153.234	50.203	153.234	50.203
- emise de Primaria Alba Iulia	491	544	491	544
- emise de Republica Munteneagu	-	9.538	-	9.538
- emise de Transelectrica	27.980	-	27.980	-
Actiuni	121.229	84	121.144	-
Unitati de fond	164.006	151.159	274.069	232.316
Certificate de participare	39.048	39.520	39.048	39.520
Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost, din care:	3.123	1.748	3.092	1.705
Valoarea bruta	3.131	1.756	3.092	1.705
Ajustari pentru depreciere	-8	-8	-	-
Total titluri de valoare disponibile pentru vanzare	12.242.959	10.771.835	12.332.576	10.852.865

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

22. Titluri de valoare (continuare)

La 31 decembrie 2015, din obligatiunile de stat detinute de Grup, suma de 29.000 mii lei (31 decembrie 2014: 28.450 mii lei) este oferita ca garantie pentru operatiunile curente (RoCLEAR, SENT, MASTERCARD si VISA).

CertIFICATELE DE TREZORERIE SI OBLIGATIUNILE EMISE DE GUVERNUL ROMANIEI AU SCADENTE INTRE 2016 SI 2044.

La 31 decembrie 2015, Banca a intrat in tranzactii de tip repo cu alte institutii financiare, avand ca suport titluri disponibile pentru vanzare, in valoare de 276.319 mii lei (31 decembrie 2014: 503.215 mii lei).

Obligatiunile municipale Alba Iulia poarta o dobanda variabila (Robid 6M + Robor 6M)/2 + 1.5% (31 decembrie 2015: 2.5%; 31 decembrie 2014: 3.5%). Obligatiunile in Lei emise de Municipalitya Bucuresti au o dobanda fixa de 2.80%, respectiv de 3.58%. Grupul a achizitionat obligatiuni in Lei emise de Transelectrica, cu o dobanda fixa de 6.10%.

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 222.208 mii lei (2014: 339.082 mii lei) cu impozit aferent de 35.553 mii lei pentru Grup si 222.086 mii lei (2014:338.784 mii lei) cu impozit aferent 35.534 mii lei pentru Banca.

Reclasificarea titlurilor disponibile pentru vanzare in credite si avansuri

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

Valoarea titlurilor clasificate in categoria „credite si avansuri” la sfarsitul anului 2014 a fost de 162.801 mii lei.

In cursul anului 2015 Banca a mai achizitionat si a clasificat in categoria credite si creante obligatiuni corporative emise de JP Morgan, Citigroup Global Market, IMOCredit IFN si International Investment Bank, in valoare de 78.725 lei.

Miscarea titlurilor in categoria „credite si avansuri” in anul 2015 este reflectata in tabelul de mai jos:

	Anul 2015
Sold 1 ianuarie 2015	162.801
Diferente de curs sold de deschidere	483
Achizitii	78.725
Iesiri	-29.320
Cupon aferent obligatiunilor	10.822
Cupon incasat in cursul anului	-10.850
Amortizarea diferentei dintre valoarea nominala si valoare de achizitie	50
Sold 31 decembrie 2015	<u>212.711</u>

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

In mii lei	2015	2014
Sold la 1 ianuarie	8	8
Ajustari de depreciere preluate prin achizitie	106	-
Venituri din reluari de provizioane (nota 13)	-106	-
Sold la 31 decembrie	<u>8</u>	<u>8</u>

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

22. Titluri de valoare (continuare)

Evolutia titlurilor de valoare este prezentata in tabelul urmatoar:

<i>In mii lei</i>	Grup Disponibile pentru vanzare	Banca Disponibile pentru vanzare
La 1 ianuarie 2015	10.771.835	10.852.865
Diferente de curs sold de deschidere	103.431	103.431
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	40.023.120	40.031.695
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	38.655.427	38.655.415
La 31 decembrie 2015	12.242.959	12.332.576
La 1 ianuarie 2014	8.886.331	8.936.455
Diferente de curs sold de deschidere	51.689	51.689
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	29.728.660	29.759.137
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	27.894.845	27.894.416
La 31 decembrie 2014	10.771.835	10.852.865

In data de 23 noiembrie 2015 s-a semnat tranzactia de vanzare a Visa Europe catre Visa Inc. Ca urmare a acestei tranzactii Banca a primit o instiintare privind cota parte alocata reprezentand o contraprestatie numerar, o contraprestatie in actiuni convertibile Visa Inc. si o componenta contingenta de performantele viitoare ale Visa Inc. In data de 19 februarie 2016 a expirat perioada in care membrii puteau face contestatie impotriva hotararii Visa Europe de a distribui sumele precizate in comunicările individuale.

Astfel, avand in vedere cele mai de sus precum si incertitudinile asociate rezultatului asteptat al potentialelor litigii si transferabilitatii limitate a actiunilor preferentiale, managementul a estimat o valoare justa a actiunilor Visa Europe egala cu valoarea componentei cash asociate tranzactiei.

Finalizarea tranzactiei pentru Visa Europe cu Visa Inc. este estimata pentru finalul trimestrului II 2016.

In anul 2015 Grupul a achizitionat si a incadrat in categoria titluri detinute pana la maturitate, obligatiuni in valoare 12.942 mii lei (2014: 0 lei).

23. Investitii in participatii

<i>In mii lei</i>	2015	2014
Participatii, din care:		
- Participatii brute	126.186	116.856
- Provizion pentru deprecierea participatiilor	-41.300	-42.000
Total participatii nete	84.886	74.856

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

23. Investitii in participatii (continuare)

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

<i>In mii lei</i>	2015	2014
Sold la 1 ianuarie	42.000	42.000
Ajustari de depreciere preluate prin achizitii	106	-
Venituri din reluari de provizioane (nota 13)	-806	-
Sold la 31 decembrie	41.300	42.000

Denumirea entitatii	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit / (pierdere) statutar neauditat la 31.12.2015
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1 Cluj-Napoca, Bd. 21 Decembrie 1989 nr.104	100.00%	45.001	28.419	8.679
BT Securities S.A.	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	99.40%	22.470	-6.727	463
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	100.00%	26.880	2.271	3.659
BT Building S.R.L.	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.8	100.00%	448	7.335	1.061
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr.36 Cluj-Napoca, Bd. 21 Decembrie 1989 nr.104	100.00%	50.940	8.350	618
BT Asset Management SAI S.A.	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	80.00%	7.166	13.688	9.184
Compania de Factoring S.R.L.	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	100.00%	54.900	-54.870	526
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	99.95%	20	-	184
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	99.99%	77	15	275
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1 Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	99.99%	507	101	746
BT Operational Leasing S.A.	Republica Moldova, Chisinau, str. A.Puskin nr.60	94.73%	3.494	-758	2.647
BT Leasing Moldova S.R.L.	Republica Moldova, Chisinau, str. A.Puskin nr.60	100.00%	4.290	400	1.580
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1 Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	99.95%	20	4	278
Transilvania Imagistica S.A.	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	89.71%	1.000	-1.718	-889
Improvement Credit Collection S.R.L.	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	100.00%	901	1.696	6.175
Total			218.114	-1.794	35.186

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

24. Imobilizari corporale si investitii imobiliare

Grup					
<i>In mii lei</i>	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
<i>Valoare contabila bruta</i>					
Sold la 1 ianuarie 2014	342.794	244.426	69.814	11.164	668.198
Achizitii imobilizari corporale	3.105	9.683	17.124	31.845	61.757
Transferuri de la investitii in curs/stocuri	11.968	14.324	7.921	-	34.213
Reevaluare	-3.426	163	919	-	-2.344
Iesiri	-2.721	-12.039	-13.093	-34.213	-62.066
Reclasificari mijloace fixe in stocuri in vederea vanzarii	-1.011	-	-	-	-1.011
Sold la 31 decembrie 2014	350.709	256.557	82.685	8.796	698.747
Sold la 1 ianuarie 2015	350.709	256.557	82.685	8.796	698.747
Achizitii imobilizari corporale	107	11.376	28.166	55.112	94.761
Achizitii investitii imobiliare	33.701	-	-	-	33.701
Sold imobilizari corporale preluate prin achizitie	43.839	89.288	9.222	11.909	154.258
Sold investitii imobiliare preluate prin achizitie	3.374	-	-	-	3.374
Reclasificari stocuri in investitii imobiliare	1.094	-	-	-	1.094
Transferuri de la investitii in curs	10.054	12.332	16.123	0	38.509
Reevaluare	-1.629	369	1.165	-	-95
Iesiri	-33.365	-62.173	-18.001	-44.466	-158.005
Reclasificari mijloace fixe in stocuri in vederea vanzarii	-416	-	-111	-	-527
Sold la 31 decembrie 2015	407.468	307.749	119.249	31.351	865.817
<i>Amortizare si depreciere</i>					
Sold la 1 ianuarie 2014	137.183	162.231	40.557	-	339.971
Cheltuiala in timpul anului	10.619	23.905	9.364	-	43.888
Amortizarea cumulata a iesirilor	-1.787	-11.397	-10.913	-	-24.097
Amortizarea aferenta reevaluarii	-747	23	-	-	-724
Constituire provizion	-	-	-	-	-
Anulare provizion depreciere	-	-	-11	-	-11
Amortizare aferenta reclasificarii de mijloace fixe in stocuri in vederea vanzarii	-1	-	-	-	-1
Sold la 31 decembrie 2014	145.267	174.762	38.997	-	359.026
Sold la 1 ianuarie 2015	145.267	174.762	38.997	-	359.026
Cheltuiala in timpul anului	17.726	29.023	14.960	-	61.709
Amortizarea cumulata a iesirilor	-23.865	-48.652	-15.188	-	-87.705
Amortizarea aferenta reevaluarii	-244	105	322	-	183
Amortizare preluata prin achizitii	20.384	53.103	6.866	-	80.353
Provizion preluat prin achizitii	9.941	13.936	-	2.906	26.783
Constituire provizion	-	-	-	670	670
Anulare provizion depreciere	-9.941	-13.936	-15	-3.576	-27.468
Sold la 31 decembrie 2015	159.268	208.341	45.942	-	413.551
<i>Valoare neta contabila</i>					
La 1 ianuarie 2015	205.442	81.795	43.688	8.796	339.721
La 31 decembrie 2015	248.200	99.408	73.307	31.351	452.266

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

24. Imobilizari corporale si investitii imobiliare (continuare)

Banca <i>In mii lei</i>	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
<i>Valoare contabila bruta</i>					
Sold la 1 ianuarie 2014	333.009	232.522	31.126	10.371	607.028
Achizitii imobilizari corporale	1.902	9.292	952	24.264	36.410
Transferuri si intrari	11.968	14.060	-	-	26.028
Reevaluare	-744	163	919	-	338
Iesiri	-2.178	-11.426	-3.561	-26.028	-43.193
Reclasificari mijloace fixe in stocuri in vederea vanzarii	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2014	343.957	244.611	29.436	8.607	626.611
Sold la 1 ianuarie 2015	343.957	244.611	29.436	8.607	626.611
Achizitii imobilizari corporale	107	10.578	-	35.941	46.626
Sold imobilizari corporale preluate prin achizitie	43.839	89.288	9.222	11.909	154.258
Sold investitii imobiliare preluate prin achizitie	3.374	-	-	-	3.374
Reclasificari stocuri in investitii imobiliare	952	-	-	-	952
Transferuri si intrari	10.055	12.149	-	-	22.204
Reevaluare	-1.629	369	1.165	-	-95
Iesiri	-33.365	-61.767	-14.979	-27.059	-137.170
Reclasificari mijloace fixe in stocuri in vederea vanzarii	-416	-	-111	-	-527
Sold la 31 decembrie 2015	366.874	295.228	24.733	29.398	716.233
<i>Amortizare si depreciere</i>					
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
Amortizarea aferenta reevaluarii	-140	23	-	-	-117
Sold la 31 decembrie 2014	144.292	169.515	23.142	-	336.949
Sold la 1 ianuarie 2015	144.292	169.515	23.142	-	336.949
Cheltuiala in timpul anului	17.655	27.441	3.186	-	48.282
Sold amortizare preluat prin achizitii	20.384	53.103	6.866	-	80.353
Amortizarea cumulata a iesirilor	-23.865	-48.318	-14.427	-	-86.610
Amortizarea aferenta reevaluarii	-244	105	322	-	183
Sold provizion preluat prin achizitii	9.941	13.936	-	2.906	26.783
Constituire provizion	-	-	-	670	670
Anulare provizion depreciere	-9.941	-13.936	-	-3.576	-27.453
Sold la 31 decembrie 2015	158.222	201.846	19.089	-	379.157
<i>Valoare neta contabila</i>					
La 1 ianuarie 2015	199.665	75.096	6.294	8.607	289.662
La 31 decembrie 2015	208.652	93.382	5.644	29.398	337.076

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

24. Imobilizari corporale si investitii imobiliare (continuare)

La 31 decembrie 2015 Grupul are inclus in imobilizari corporale echipamente achizitionate prin leasing financiar cu o valoare contabila neta de 4.733 mii lei (31 decembrie 2014: 5.671 mii lei) si imobilizari necorporale achizitionate in leasing financiar cu o valoare contabila neta de 0 mii lei (31 decembrie 2014: 76 mii lei) iar Banca nu are inclus in imobilizari corporale autovehicule achizitionate prin leasing financiar. La 31 decembrie 2015, Grupul avea imobilizari corporale gajate in valoare de 2.014 mii lei (31 decembrie 2014: 2.720 mii lei) iar Banca nu avea imobilizari corporale sau necorporale gajate. Imobilizarile corporale si necorporale in sold la data de 31 decembrie 2015 au fost supuse reevaluarii efectuata de un evaluator independent. Daca activele Grupului ar fi fost inregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabila recunoscuta ar fi fost: terenuri si cladiri 216.456 mii lei (2014: 170.787 mii lei), calculatoare si echipamente 99.017 mii lei (2014: 81.567 mii lei), mijloace de transport 72.464 mii lei (2014: 42.708 mii lei).

Daca activele Bancii ar fi fost inregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabila recunoscuta ar fi fost: terenuri si cladiri 181.230 mii lei (31 decembrie 2014: 169.387 mii lei), calculatoare si echipamente 92.991 mii lei (31 decembrie 2014: 74.868 mii lei), mijloace de transport 4.801 mii lei (31 decembrie 2014: 5.314 mii lei).

25. Imobilizari necorporale (inclusiv fondul comercial)

In mii lei	Grup		Banca
	Fondul comercial	Aplicatii informatice	Aplicatii informatice
Valoare contabila bruta			
Sold la 1 ianuarie 2014	376	139.358	135.285
Intrari (inclusive prin fuziune)	-	10.222	9.414
Reevaluare		56	56
Iesiri	-	-2.912	-2.727
Sold la 31 decembrie 2014	376	146.724	142.028
Sold la 1 ianuarie 2015	376	146.724	142.028
Intrari		31.296	30.402
Sold preluat prin achizitii		116.504	116.504
Reevaluare		682	682
Iesiri		-122.361	-122.320
Sold la 31 decembrie 2015	376	172.845	167.296
Amortizare cumulata			
Sold la 1 ianuarie 2014	-	55.128	52.377
Cheltuiala in timpul anului	-	22.260	21.905
Iesiri	-	-2.904	-2.720
Sold la 31 decembrie 2014	-	74.484	71.562
Sold la 1 ianuarie 2015	-	74.484	71.562
Sold amortizare preluat prin achizitii		37.561	37.561
Cheltuiala in timpul anului	-	29.953	29.334
Iesiri	-	-43.625	-43.586
Sold provizion preluat prin achizitii	-	68.058	68.058
Constituire provizion	-	4.824	4.824
Anulare provizion depreciere	-	-72.882	-72.882
Sold la 31 decembrie 2015	-	98.373	94.871
Valoarea neta contabila			
La 1 ianuarie 2015	376	72.240	70.466
La 31 decembrie 2015	376	74.472	72.425

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

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

Testarea deprecierei unitatilor generatoare de numerar incluse in fondul comercial

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

Grupul are inregistrat la 31 decembrie 2015 fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. in suma de 376 mii lei (31 decembrie 2014: 376 mii lei).

Daca activele necorporale ale Grupului ar fi fost inregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabila recunoscuta ar fi fost 73.762 mii lei (2014: 72.098 mii lei), iar ale Bancii, 71.715 mii lei (31 decembrie 2014: 70.324 mii lei).

26. Creante si datorii din impozitul amanat

31 decembrie 2015		Grup			Banca		
In mii lei	Creante	Datorii	Net	Creante	Datorii	Net	
Credite si avansuri acordate clientilor (inclusiv investitii nete de leasing)	-	-19	-19	-	-	-	
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	-	-208.697	-208.697	-	-223.724	-223.724	
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	398	-	398	-	-	-	
Imobilizari corporale si necorporale	678	-27.608	-26.930	678	-27.608	-26.930	
Alte active	1.008	-	1.008	38	-	38	
Pierderi fiscale neutilizate	896.657	-	896.657	896.657	-	896.657	
Provizioane si alte datorii	49.494	-	49.494	48.723	-	48.723	
Total	948.235	-236.324	711.911	946.096	-251.332	694.764	
Diferente temporare nete			711.911			694.764	
Creanta cu impozitul amanat 16%			113.906			111.162	
31 decembrie 2014		Grup			Banca		
In mii lei	Creante	Datorii	Net	Creante	Datorii	Net	
Credite si avansuri acordate clientilor (inclusiv investitii nete de leasing)	-	-29.005	-29.005	-	-31.460	-31.460	
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	-	-226.181	-226.181	-	-239.455	-239.455	
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	481	-	481	-	-	-	
Imobilizari corporale si necorporale	-	-28.012	-28.012	-	-28.012	-28.012	
Alte active	515	-	515	-	-	-	
Provizioane si alte datorii	25.703	-	25.703	25.703	-	25.703	
Total	26.699	-283.198	-256.499	25.703	-298.927	-273.224	
Diferente temporare nete			-256.499			-273.224	
Datorie cu impozitul amanat 16%			41.040			43.716	

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

26. Creante si datorii din impozitul amanat (continuare):

Miscarea in creante si datorii din impozit amanat in anul 2015	Grup				Banca			
	31 Decembrie 2014	Cresteri	Descreri	31 Decembrie 2015	31 Decembrie 2014	Cresteri	Descreri	31 Decembrie 2015
<i>In mii lei</i>								
<i>Creante de impozit amanat</i>								
Creante de impozit amanat aferente rezultatului reportat provenit din provizioane specifice	-17	-1.543	-1.491	-69	-	-	-	-
Creante privind impozitul amanat aferent active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-77	-	-13	-64	-	-	-	-
Creante privind impozitul amanat aferent activelor corporale si necorporale	-	-108	-	-108	-	-108	-	-108
Creante privind impozitul amanat aferent altor active	-83	-214	-136	-161	-	-28	-22	-6
Creante privind impozitul amanat aferent altor provizioane si datorii	-4.112	-7.999	-4.192	-7.919	-4.112	-7.796	-4.112	-7.796
Creante privind impozitul amanat aferent pierderilor fiscale neutilizate	-	-143.465	-	-143.465	-	-143.465	-	-143.465
Total	-4.289	-153.329	-5.832	-151.786	-4.112	-151.397	-4.134	-151.375
<i>Datorii privind impozitul amanat</i>								
Datorii privind impozitul amanat aferente creditorilor si creantelor (inclusiv investitii nete de leasing)	4.658	-	4.586	72	5.034	-	5.034	-
Datorii privind impozitul amanat aferent titlurilor de valoare disponibile pentru vanzare	36.189	77.151	79.949	33.391	38.312	77.433	79.949	35.796
Datorii privind impozitul amanat aferent activelor corporale si necorporale	4.482	173	238	4.417	4.482	173	238	4.417
Total	45.329	77.324	84.773	37.880	47.828	77.606	85.221	40.213
Total datorii impozit amanat	41.040	-76.005	78.941	-113.906	43.716	-73.791	81.087	-111.162

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

26. Creante si datorii din impozitul amanat (continuare):

Creanta cu impozitul amanat generata de pierderile fiscale ale Volksbank Romania S.A. a fost recunoscuta in situatiile financiare incepand cu data efectiva a fuziunii avand in vedere interpretarea prevederilor IAS 12 „Impozitul pe profit” privind recunoasterea creantelor cu impozitul amanat ce rezulta in urma unor combinari de intreprinderi, corelata cu legislatia fiscala din Romania.

Politica contabila aplicata in estimarea recuperabilitatii acestei pierderi fiscale a avut in vedere incertitudinile semnificative in ceea ce priveste tratamentul fiscal al castigului din achizitie si reconstituirea rezervelor anterior deduse de catre Volksbank Romania S.A.. Pentru aceste doua aspecte au fost solicitate solutii fiscale individuale iar la data aprobarii situatiilor financiare, nu au fost primite raspunsuri de la reprezentantii Ministerului Finantelor Publice pentru clarificarea tratamentelor fiscale mentionate.

De asemenea la recunoasterea creantei cu impozitul amanat au fost avute in vedere profiturile bugetate pentru fiecare entitate din Grup si supuse aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor. Astfel la data de 31 decembrie 2015 creanta cu impozitul amanat nerecunoscuta este in suma de 86.587 mii lei (31 decembrie 2014: 0 lei).

27. Alte active

In mii lei	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Sume in curs de decontare	37.616	22.911	37.602	22.897
Stocuri si asimilate	112.861	59.303	95.495	39.498
Cheltuieli in avans	21.016	20.421	19.335	19.783
Debitori diversi	62.254	34.623	55.081	28.843
Taxa pe valoarea adaugata si alte impozite de recuperat	15.738	3.778	826	732
Valori primite la incasare	39.107	44.626	39.107	44.626
Creanta cu impozitul curent	132.651	-	133.769	-
Alte active	9.393	14.548	859	4.043
Ajustare de depreciere alte active	-41.901	-16.588	-29.259	-3.134
Total	388.735	183.622	352.815	157.288

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

In mii lei	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Sold la 1 ianuarie	16.588	12.804	3.134	3.123
Cheltuiala neta cu ajustarea de depreciere (Nota 13)	-3.506	3.788	-2.533	9
Ajustari de depreciere preluate prin achizitie	29.177	-	29.016	-
Provizioane aferente debitelor radiate (write-off)	-360	-	-360	-
Diferente de curs valutar	2	-4	2	2
Sold la 31 decembrie	41.901	16.588	29.259	3.134

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

27. Alte active (continuare)

In categoria stocuri si asimilate din cadrul Bancii sunt cuprinse bunurile cumparate si detinute in vederea revanzarii in suma de 65.052 mii lei cu urmatoarea structura: cladiri 36.359 mii lei, terenuri 26.726 mii lei, echipamente 851 mii lei, auto 1.107 mii lei si mobilier 9 mii lei (2014: 34.386 mii lei cu urmatoarea structura: cladiri 25.426 mii lei, terenuri 8.100 mii lei, echipamente 851 mii lei si mobilier 9 mii lei).

In categoria stocuri si asimilate din cadrul Grupului sunt cuprinse bunurile cumparate si detinute in vederea revanzarii in suma de 76.177 mii lei cu urmatoarea structura: cladiri 37.829 mii lei, terenuri 27.622 mii lei, echipamente 7.503 mii lei, auto 3.209 mii lei si mobilier 14 mii lei (2014: 48.311 mii lei cu urmatoarea structura: cladiri 27.050 mii lei, terenuri 9.019 mii lei, echipamente 9.043 mii lei, auto 3.190 mii lei si mobilier 9 mii lei).

28. Achizitie Volksbank Romania S.A.

In data de 10 decembrie 2014 Grupul a semnat contractul de achizitie a 100% din actiunile Volksbank Romania S.A. urmand o perioada de obtinere a aprobarilor pentru incheierea tranzactiei de achizitie din partea Consiliului Concurentei si a Bancii Nationale a Romaniei. Grupul a preluat controlul asupra Volksbank Romania S.A. in data de 7 aprilie 2015.

In perioada de noua luni pana la data de 30 decembrie 2015 (data efectiva a fuziunii), Volksbank Romania S.A. a contribuit cu un profit de 394.604 mii lei la rezultatele Grupului. Daca achizitia ar fi avut loc la 1 ianuarie 2015, managementul estimeaza ca in profitul consolidat s-ar fi contribuit cu 404.604 mii lei. Aceasta estimare are la baza ipoteza ca ajustarile provizorii de valoare justa inregistrate la data achizitiei ar fi fost similare ca natura si valoare daca achizitia ar fi avut loc la 1 ianuarie 2015.

Contraprestatia transferata

Valoarea justa a contraprestatiei transferate integral la data achizitiei a fost de 357.955 mii lei, iar in data de 11 iulie 2015 a fost recuperate suma de 11.048 mii lei conform clauzelor contractului de achizitie. Astfel pretul final de achizitie a fost de 346.907 mii lei.

Din aceasta suma 58.000 mii EUR (echivalent 262.421 mii lei la data de 31 decembrie 2015) au fost transferati intr-un cont escrow pentru a acoperi anumite riscuri ce se pot materializa intr-un orizont de timp de aproximativ un an de la data achizitiei. Aceste riscuri nefiind materializate, suma a fost transferata catre vanzatori cu data de 01 martie 2016.

Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achizitiei Volksbank Romania S.A.

Tranzactii recunoscute separat

La data achizitiei, Grupul a rambursat catre fostii actionari ai Volksbank Romania S.A. soldul finantarilor acordate in suma de 451 milioane EUR si 206 milioane CHF.

Active achizitionate si obligatii asumate

Tabelul de mai jos sumarizeaza sumele recunoscute la data achizitiei in ceea ce priveste activele identificabile dobandite si datoriile asumate (inaintea operatiunii de cesiune a soldurilor finantarilor acordate vechilor actionari), conform detaliilor prezentate in nota 5:

In mii lei

	Valoare justa la data achizitiei
Numerar, echivalente de numerar si plasamente la banci	2.683.458
Titluri	1.603.065
Credite si avansuri acordate clientilor (net)	5.779.601
Alte active	144.029
Depozite de la banci si clienti	-4.367.107
Imprumuturi de la banci	-2.857.201
Alte datorii si provizioane	-988.338
Total active nete achizitionate	1.997.507

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

28. Achizitie Volksbank Romania S.A. (continuare)

La data achizitiei, creditele acordate clientelei au o valoare contractuala de 8.839.416 mii lei din care o suma de 3.059.815 mii lei se estima ca nu va putea fi colectata.

Castig din achizitie

Rezultatele Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015 include castigul din achizitia Volksbank Romania S.A. in suma de 1.650.600 mii lei. Castigul din achizitie a fost determinat ca diferenta intre contraprestatia transferata (pretul de achizitie al actiunilor in suma de 346.907 mii lei) si valoarea justa a activelor si datoriilor Volksbank Romania S.A. la data preluarii controlului (in suma de 1.997.507 mii lei).

Tranzactia a avut drept rezultat un castig datorita circumstantelor din toamna anului 2014 de pe piata bancara din Romania, care era o piata cu putere mai mare de negociere pentru cumpărători, precum si datorita unei presiuni de timp in incheierea tranzactiei pentru vânzatori. Aceștia din urma au acceptat minimizarea pierderilor din Romania, prin recuperarea unei părți semnificative a împrumuturilor intragrup, agreand o ajustare a activului net in functie de riscurile calculate intr-un mod foarte prudent de catre cumparator, ajustari care au fost transpuse la momentul achiziției in pretul plătit de cumpărător. Modul in care s-au gestionat riscurile la care era expusă Volksbank Romania S.A., precum si conjuncturi mai favorabile fata de cele de la data incheierii tranzacției, care au fost reanalizate ulterior, au dus la o evaluare a activului net la o valoare superioară prețului plătit.

Costurile asociate achizitiei si integrarii Volkbank Romania S.A.

Costurile aferente achizitiei sunt costurile pe care le-a suportat Grupul pentru realizarea combinarii de intreprinderi. Aceste costuri cuprind onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile, de evaluare si alte onorarii profesionale sau de consultanta; costurile administrative generale, costurile de inregistrare si emitere a titlurilor de creanta si a actiunilor.

Costurile asociate achizitiei si integrarii Volkbank Romania S.A. au fost in valoare de 55.730 mii lei, sume care sunt cuprinse in Contul de Profit si Pierdere la pozitia "Alte cheltuieli operationale".

29. Depozite de la banci

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Depozite la vedere	342.765	22.389	342.765	22.389
Depozite la termen	45.660	110.959	45.660	110.959
Total	388.425	133.348	388.425	133.348

30. Depozite de la clienti

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Conturi curente	11.666.350	6.988.569	11.714.624	7.007.704
Depozite la vedere	561.097	161.016	561.097	161.017
Depozite la termen	25.521.282	22.368.677	25.566.720	22.405.425
Depozite colaterale	553.012	476.654	552.851	471.356
Total	38.301.741	29.994.916	38.395.292	30.045.502

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

30. Depozite de la clienti (continuare)

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Persoane fizice	23.286.325	18.612.097	23.286.251	18.595.406
Persoane juridice	15.015.416	11.382.819	15.109.041	11.450.096
Total	38.301.741	29.994.916	38.395.292	30.045.502

31. Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Imprumuturi de la banci comerciale	88.823	64.555	-	-
<i>Banci romanesti</i>	61.996	38.128	-	-
<i>Banci straine</i>	26.827	26.427	-	-
Imprumuturi de la banci de dezvoltare	647.122	359.498	591.385	320.419
Titluri date in pensiune	276.319	503.321	276.319	503.321
Alte fonduri de la institutii financiare	117.438	125.313	117.438	125.313
Total	1.129.702	1.052.687	985.142	949.053

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

	2015		2014	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0.50%	Euribor 3m+5.50%	1.08%	Euribor 3m+5.50%
LEI	0.00%	Robor 3m+ 1.45%	0.00%	0.50%
USD	Libor 6m+0.51%	Libor 6m+4.50%	0.84%	4.86615%

32. Alte datorii subordonate

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Imprumuturi de la institutii de credit	370.176	348.872	370.176	348.871
Obligatiuni convertibile	46.248	45.871	46.176	45.787
Total	416.424	394.743	416.352	394.658

Datoriile subordonate sunt formate din: suma de 45 milioane EUR echivalent a 203.603 mii lei (2014: 45 milioane EUR, echivalent a 201.695 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 EURIBOR 6M+6,2% scadent in 2023 si unul contractat in 2012 in suma de 5 milioane EUR la EURIBOR 6M+6,50% scadent in 2018; si suma de 40 milioane USD echivalent a 165.908 mii lei primit in anul 2014, la LIBOR6M+5,80% scadent in 2023.

Banca Transilvania S.A. a emis in 2013 obligatiuni convertibile in actiuni in valoare de 30 milioane EUR echivalent a 134.541 mii lei la EURIBOR6M+6,25%, scadent in 2020. Obligatiunile neajunse la scadenta vor putea fi convertite in actiuni, la 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 pentru constituirea primelor de capital. In decursul anului 2015, Banca nu a convertit obligatiuni. La 31.12.2015 valoarea obligatiunilor convertibile era de 9.927.762 EUR echivalent a 44.918.159 lei (la 31.12.2014 9.927.762 EUR echivalent a 44.497.222 lei).

Dobanda acumulata la datoriile subordonate este in valoare de 1.257 mii lei (2014: 995 mii lei).

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

33. Provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare

Provizioanele pentru alte riscuri si angajamente de creditare sunt prezentate astfel:

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Provizioane angajamente de creditare	52.127	23.921	52.135	23.921
Provizioane pentru beneficii ale angajatilor sub forma absentelor compensate	5.934	1.213	5.000	500
Provizioane pentru alte beneficii ale angajatilor	1.538	26.149	-	25.203
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli(*)	648.600	729	648.461	-
Total	708.199	52.012	705.596	49.624

(*) Provizioanele pentru riscuri si cheltuieli cuprind in principal provizioane pentru litigii si pentru alte riscuri preluate prin fuziunea cu Volksbank Romania S.A.

34. Alte datorii

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Sume in curs de decontare	219.578	156.540	202.101	155.060
Alte impozite de platit	44.868	86.579	42.747	84.669
Creditori diversi	36.421	25.766	25.836	16.711
Datorii legate de leasing (i)	1.311	1.415	-	-
Alte datorii	57.962	45.734	63.413	45.210
Total	360.140	316.034	334.097	301.650

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

<i>In mii lei</i>	2015	2014
Platile minime de leasing		
2015	-	454
2016	523	454
2017	124	454
2018	729	206
Total plati minime de leasing	1.376	1.568
Minus dobanda viitoare	-65	-153
Valoarea prezenta a platilor minime de leasing	1.311	1.415

35. Capitalul social

Capitalul social nominal al Bancii inregistrat la Registrul Comertului la 31 decembrie 2015 era format din 3.026.003.679 actiuni ordinare cu valoarea nominala de 1 leu fiecare (la 31 decembrie 2014: 2.608.623.861 actiuni la valoarea nominala de 1 leu fiecare). Structura actionariatului este prezentata in Nota 1.

Majorarea capitalului s-a facut prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar in valoare de 406.823.021 lei si din utilizarea primelor incasate la conversia obligatiunilor in actiuni, in anul 2014, in valoare de 10.556.797 lei si a fost inregistrata la Registrul Comertului in anul 2015.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

35. Capitalul social (continuare)

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Capital social varsat in scris la Registrul Comertului	3.026.004	2.608.624	3.026.004	2.608.624
Ajustarea la inflatie a capitalului social	89.899	89.899	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobiliarilor corporale a caror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398	-3.398	-3.398
Total	3.112.505	2.695.125	3.112.505	2.695.125

36. Rezerve din active financiare disponibile pentru vanzare si alte rezerve

La 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014 rezervele erau formate din:

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Riscuri bancare generale (i)	77.893	77.893	77.893	77.893
Rezerva legala (ii)	302.696	188.348	294.640	181.384
Castiguri/Pierderi din valoarea justa recunoscute in capitaluri proprii (nete de impozit), aferente instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	175.510	189.897	187.928	201.142
Total	556.099	456.138	560.461	460.419

Rezerve statutare(ii)

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
La 1 ianuarie	188.348	161.977	181.384	156.132
Distributia profitului	114.348	26.371	113.256	25.252
Total	302.696	188.348	294.640	181.384

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

Rezervele statutare nu sunt distribuibile actionarilor.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

37. Tranzactii cu parti afiliate

Tranzactii cu actionarii

In timpul anului financiar incheiat la 31 decembrie 2015, urmatoarele tranzactii au fost derulate cu principalii actionari:

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Datorii				
Conturi curente, depozite, creante atasate	92.004	83.182	92.004	83.182
Imprumuturi de la institutii financiare	286.893	317.734	231.156	278.654
Imprumuturi subordonate	166.353	147.278	166.353	147.278
Titluri subordonate	20.422	20.250	20.350	20.167
Profit si pierdere				
Venituri din dobanzi si comisioane	14	52	14	52
Venit din comision de performanta	133	-	-	-
Cheltuieli cu dobanzi, comisioane	21.460	24.080	19.937	22.484

Tranzactii cu personalul cheie din conducere

In timpul anului financiar incheiat la 31 decembrie 2015, au fost incheiate urmatoarele tranzactii cu personalul aflat in functii cheie de conducere si persoane aflate in relatii speciale cu acestia:

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Active				
Credite, creante atasate si provizioane acordate personalului cheie din conducere si persoanelor aflate in relatii speciale	73.324	30.378	23.608	29.437
Datorii				
Conturi curente la Banca Transilvania SA, depozite, atasate	32.352	24.478	30.214	22.183
Angajamente in favoarea personalului cheie din conducere				
	7.021	4.058	6.742	3.831
Profit si pierdere				
Venituri din dobanzi si comisioane	3.690	3.293	1.664	3.242
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	423	549	373	469

In timpul anului 2015, cheltuielile cu salariile membrilor Consiliului de Administratie si Conducerii Executiv a Grupului au insumat 11.405 mii lei (la 2014: 11.073 mii lei), iar ai Bancii au insumat 7.957 mii lei (31 decembrie 2014: 7.367 mii lei).

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

38. Angajamente si contingente

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

Grupul si Banca furnizeaza si emit 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>	Grup		Banca	
	2015	2014	2015	2014
Garantii emise	1.756.296	2.030.581	1.761.395	2.035.632
Angajamente de credit	4.453.841	3.629.719	4.526.418	3.738.607
Total	6.210.137	5.660.300	6.287.813	5.774.239

Pentru angajamentele in favoarea clientelei au fost constituite provizioane in suma de 52.127 mii lei (2014: 23.921 mii lei), la nivel de Grup iar la Banca in suma de 52.135 mii lei (2014: 23.921 mii lei).

Cheltuielile cu chirile viitoare, pentru locatii, au fost estimate la suma de 84.094 mii lei.

La data de 31 decembrie 2015 tranzactiile in devize la termen neajunse la scadenta au fost:

Operatiuni forward

Operatiuni cu clientii persoane juridice:

Cumparari	150.000	USD	echivalent	620.628	RON
	847.938	RON	echivalent	207.000	USD
	6.781.950	RON	echivalent	1.500.000	EUR

Operatiuni cu bancile:

Cumparari	12.100.000	EUR	echivalent	13.263.800	USD
Cumparari	4.000.000	GBP	echivalent	5.969.341	CHF
Cumparari	12.874.690	GBP	echivalent	17.545.543	EUR
Cumparari	7.000.000	CAD	echivalent	4.598.094	EUR
Cumparari	65.600.130	USD	echivalent	60.000.000	EUR
Cumparari	1.250.000	EUR	echivalent	923.063	GBP
Cumparari	10.927.143	USD	echivalent	10.000.000	EUR
Cumparari	9.000.000	EUR	echivalent	9.787.500	CHF
Cumparari	31.000.000	EUR	echivalent	139.989.656	LEI
Cumparari	155.000	USD	echivalent	637.130	LEI
Cumparari	261.796.420	RON	echivalent	57.900.000	EUR
Cumparari	621.465	RON	echivalent	150.000	USD

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

39. Rezultatul pe actiune

Modul de calcul al castigului pe actiune de baza se bazeaza pe profitul net consolidat atribuibil actionarilor ordinari ai societatii mama (Bancii) de 2.446.129 mii lei (la 31 decembrie 2014: 441.085 mii lei) si numarul mediu ponderat al actiunilor ordinare in circulatie in timpul anului.

Castigul pe actiune diluat se bazeaza pe profitul net consolidat ajustat de 2.448.530 mii lei (la 31 decembrie 2014: 442.418 mii lei) atribuibil actionarilor ordinari ai societatii mama si numarul mediu ponderat al actiunilor ordinare in circulatie in timpul anului plus numarul ponderat ala actiunilor ordinare care ar fost fost emise cu ocazia conversiei tuturor actiunilor potentiale diluante, in actiuni ordinare.

	Grup	
	2015	2014
Actiuni ordinare emise la 1 ianuarie	2.608.623.861	2.206.436.324
Efectul actiunilor emise la 1 decembrie	417.379.818	775.444.490
Numarul mediu ponderat al actiunilor la data de 31 decembrie	3.026.003.679	2.981.880.814
Numarul actiunilor in circulatie diluate la 31 decembrie	3.045.717.596	3.006.792.482

40. Evenimente ulterioare datei situatiei consolidate a pozitiei financiare

Achizitia portofoliului de credite retail

In data 29 februarie 2016 a fost finalizata tranzactia de achizitie a unui portofoliu de credite retail de la Bank of Cyprus Public Company Limited Nicosia Sucursala Romania. Valoarea justa a portofoliului achizitionat de Banca a fost de 7.955 mii lei (1.780 mii EUR la data tranzactiei).

Achizitie activitate de investment banking

In data de 11 martie 2016, Grupul Financiar Banca Transilvania a semnat prin BT Securities S.A. tranzactia de achizitie a Capital Partners, prin care va prelua activitatea de investment banking, brandul si echipa specializata a acesteia.

Horia Ciorcila
Presedinte



George Calinescu
Director General Adjunct

