

**Banca Transilvania S.A.**

**Situatii Financiare Consolidate**  
**31 decembrie 2011**

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

# **Banca Transilvania S.A.**

## **CUPRINS**

Raportul auditorului independent	
Contul de profit si pierdere consolidat	1
Situatia consolidata a rezultatului global	2
Situatia consolidata a pozitiei financiare	3
Situatia consolidata a evolutiei capitalurilor proprii	4 - 5
Situatia consolidata a fluxurilor de numerar	6 - 7
Note la situatiile financiare consolidate	8 - 76

## Contul de profit si pierdere consolidat

*Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie*

	Note	Conversie informativa*			
		2011 Mii LEI	2010 Mii LEI	2011 Mii EUR	2010 Mii EUR
Venituri din dobanzi		1.856.372	1.894.260	438.041	449.954
Cheltuieli cu dobanzile		-921.954	-897.963	-217.550	-213.298
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	8	<b>934.418</b>	<b>996.297</b>	<b>220.491</b>	<b>236.656</b>
Venituri din speze si comisioane		436.026	421.645	102.887	100.156
Cheltuieli cu speze si comisioane		-53.868	-46.735	-12.711	-11.101
<b>Venituri nete din speze si comisioane</b>	9	<b>382.158</b>	<b>374.910</b>	<b>90.176</b>	<b>89.055</b>
Venit net din tranzactionare	10	111.613	118.969	26.337	28.259
Alte venituri din exploatare	11	61.524	51.719	14.518	12.285
<b>Venituri operationale</b>		<b>1.489.713</b>	<b>1.541.895</b>	<b>351.522</b>	<b>366.255</b>
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte datorii si angajamente de creditare	12	-315.849	-646.965	-74.530	-153.677
Cheltuieli cu personalul	13	-390.262	-373.371	-92.089	-88.689
Cheltuieli cu amortizarea	22,23	-63.787	-60.897	-15.052	-14.465
Alte cheltuieli operationale	14	-364.386	-306.888	-85.983	-72.897
<b>Cheltuieli operationale</b>		<b>-1.134.284</b>	<b>-1.388.121</b>	<b>-267.652</b>	<b>-329.728</b>
Profit/Pierdere de la entitati asociate	22	0	4.741	0	1.126
<b>Profitul inainte de impozitare</b>		<b>355.429</b>	<b>158.515</b>	<b>83.870</b>	<b>37.653</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15	-58.181	-24.531	-13.730	-5.827
<b>Profitul exercitiului financiar</b>		<b>297.248</b>	<b>133.984</b>	<b>70.140</b>	<b>31.826</b>
<b>Profitul atribuibil:</b>					
Actionarilor Bancii		297.019	133.794	70.086	31.781
Profit alocat intereselor fara control		229	190	54	45
<b>Profitul exercitiului financiar</b>		<b>297.248</b>	<b>133.984</b>	<b>70.140</b>	<b>31.826</b>
Rezultatul pe actiune de baza		<b>0,1840</b>	<b>0,0801</b>		
Rezultatul pe actiune diluat		<b>0,1840</b>	<b>0,0801</b>		

\*Vezi Nota 2c.

**Situatia consolidata a rezultatului global**

*Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie*

	Note	Conversie informativa*			
		2011	2010	2011	2010
		<i>Mii LEI</i>	<i>Mii LEI</i>	<i>Mii EUR</i>	<i>Mii EUR</i>
<b>Profitul exercitiului financiar</b>		<b>297.248</b>	<b>133.984</b>	<b>70.140</b>	<b>31.826</b>
<b>Situatia altor elemente ale rezultatului global net de impozit</b>					
Castiguri/(pierderi) din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare (nete de impozit amanat)		-15.820	7.263	-3.733	1.725
Alte elemente ale rezultatului global aferente exercitiului financiar, nete de impozit		20.906	5.494	4.933	1.305
Cresteri din revaluarea mijloacelor fixe		-	6.116	-	1.453
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat</b>		<b>302.334</b>	<b>152.857</b>	<b>71.341</b>	<b>36.309</b>
<b>Situatia rezultatului global aferent:</b>					
Actionarilor Bancii		302.127	153.024	71.292	36.349
Intereselor fara control		207	-167	49	-40
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar</b>		<b>302.334</b>	<b>152.857</b>	<b>71.341</b>	<b>36.309</b>

\*Vezi Nota 2c.

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 28 martie 2012 si au fost semnate in numele acestuia de :

Horia Ciorcila  
*Presedinte*

Maria Moldovan  
*Director Financiar*

**Situatia consolidata a pozitiei financiare**

*la 31 decembrie*

	Note	Conversie informativa*			
		2011 <i>Mii LEI</i>	2010 <i>Mii LEI</i>	2011 <i>Mii EUR</i>	2010 <i>Mii EUR</i>
<b>Active</b>					
Numerar si echivalente de numerar	16	4.550.256	3.701.125	1.053.373	863.780
Plasamente la banci	17	778.977	1.237.155	180.331	288.731
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	18	140.551	111.977	32.537	26.134
Credite si avansuri acordate clientilor	19	13.977.655	12.215.792	3.235.793	2.850.960
Investitii nete de leasing	20	207.388	223.617	48.010	52.188
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	21	5.816.778	3.780.997	1.346.570	882.421
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	21	819	820	190	191
Imobilizari corporale	22	297.531	287.570	68.878	67.114
Imobilizari necorporale	23	70.555	48.875	16.333	11.407
Fondul comercial	23	376	8.369	87	1.953
Creante privind impozitul pe profit amanat	24	28.163	30.454	6.520	7.107
Alte active	25	139.764	83.501	32.355	19.488
<b>Total active</b>		<b>26.008.813</b>	<b>21.730.252</b>	<b>6.020.977</b>	<b>5.071.474</b>
<b>Datorii</b>					
Depozite de la banci	26	251.181	333.194	58.148	77.762
Depozite de la clienti	27	20.257.251	17.279.132	4.689.504	4.032.658
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	28	2.592.982	1.593.295	600.269	371.848
Alte datorii subordonate	29	260.148	257.553	60.224	60.109
Alte datorii	30	255.384	177.114	59.120	41.333
<b>Total datorii</b>		<b>23.616.946</b>	<b>19.640.288</b>	<b>5.467.265</b>	<b>4.583.710</b>
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social	31	1.860.159	1.560.500	430.622	364.194
Actiuni proprii		-2.118	-256	-490	-60
Prime de emisiune		732	0	169	0
Rezultat reportat		303.268	301.088	70.206	70.269
Rezerva din reevaluare		35.544	28.291	8.228	6.603
Alte rezerve	32	192.248	198.230	44.506	46.265
<b>Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii</b>		<b>2.389.833</b>	<b>2.087.853</b>	<b>553.241</b>	<b>487.271</b>
<b>Interese fara control</b>		<b>2.034</b>	<b>2.111</b>	<b>471</b>	<b>493</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>2.391.867</b>	<b>2.089.964</b>	<b>553.712</b>	<b>487.764</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>26.008.813</b>	<b>21.730.252</b>	<b>6.020.977</b>	<b>5.071.474</b>

\* Vezi Nota 2c.

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 28 martie 2012 si au fost semnate in numele acestuia de :

Horia Ciorcila  
*Presedinte*

Maria Moldovan  
*Director Financiar*

## Banca Transilvania S.A.

### Situatia consolidata a evolutiei capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

#### Atribuibile actionarilor Bancii

<i>In mii LEI</i>	Capital social	Actiuni proprii	Prime de emisiune	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Interese fara control	Total
<b>Sold la 31 decembrie 2010</b>	<b>1.560.500</b>	<b>-256</b>	<b>-</b>	<b>28.291</b>	<b>198.230</b>	<b>301.088</b>	<b>2.111</b>	<b>2.089.964</b>
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar</b>								
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	297.019	229	<b>297.248</b>
<b>Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe</b>								
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-1.080	-	1.080	-	-
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	-15.820	-	-	<b>-15.820</b>
Revaluarea mijloacelor fixe	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	-3.398	-	-	8.333	-	15.971	-22	<b>20.884</b>
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar</b>	<b>-3.398</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.253</b>	<b>-15.820</b>	<b>314.070</b>	<b>207</b>	<b>302.312</b>
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar	302.336	-	-	-	-	-302.336	-	-
Majorarea primelor de emisiune	-	-	732	-	-	-	-	<b>732</b>
Majorarea capitalului social prin aport de numerar	721	-	-	-	-	-	-	<b>721</b>
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	9.838	-9.838	-	-
Achizitii actiuni proprii	-	-1.862	-	-	-	-	-	<b>-1.862</b>
Achizitie interese fara control	-	-	-	-	-	284	-284	-
<b>Total contributiile ale actionarilor</b>	<b>303.057</b>	<b>-1.862</b>	<b>732</b>	<b>-</b>	<b>9.838</b>	<b>-311.890</b>	<b>-284</b>	<b>-409</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2011</b>	<b>1.860.159</b>	<b>-2.118</b>	<b>732</b>	<b>35.544</b>	<b>192.248</b>	<b>303.268</b>	<b>2.034</b>	<b>2.391.867</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Situatia consolidata a evolutiei capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

#### Atribuibile actionarilor Bancii

<i>In mii LEI</i>	Capital social	Actiuni de trezorerie	Prime de emisiune	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Interese fara control	Total
<b>Sold la 31 decembrie 2009</b>	<b>1.176.237</b>	<b>-333</b>	<b>97.684</b>	<b>22.543</b>	<b>179.948</b>	<b>354.157</b>	<b>7.798</b>	<b>1.838.034</b>
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar</b>								
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	133.794	190	<b>133.984</b>
<b>Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe</b>								
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-368	-	368	-	-
Castiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	7.263	-	-	<b>7.263</b>
Revaluarea mijloacelor fixe	-	-	-	6.116	-	-	-	<b>6.116</b>
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	3.748	1.746	-357	<b>5.137</b>
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului Financiar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.748</b>	<b>11.011</b>	<b>135.908</b>	<b>-167</b>	<b>152.500</b>
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar	173.901	-	-	-	-	-173.901	-	-
Majorare capitalului social prin incorporarea primelor de emisiune	97.684	-	-97.684	-	-	-	-	-
Majorare capitalului social prin aport de numerar	112.678	-	-	-	-	-	-	<b>112.678</b>
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	7.271	-7.271	-	-
Vanzari actiuni proprii	-	77	-	-	-	-	-	<b>77</b>
Achizitie interese fara control	-	-	-	-	-	-7.805	-5.520	<b>-13.325</b>
<b>Total contributiile ale actionarilor</b>	<b>384.263</b>	<b>77</b>	<b>-97.684</b>	<b>-</b>	<b>7.271</b>	<b>-188.977</b>	<b>-5.520</b>	<b>99.430</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2010</b>	<b>1.560.500</b>	<b>-256</b>	<b>-</b>	<b>28.291</b>	<b>198.230</b>	<b>301.088</b>	<b>2.111</b>	<b>2.089.964</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Situatia consolidata a fluxurilor de numerar

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

In mii LEI

	Nota	2011	2010
<b>Flux de numerar din/ (folosit din) activitatea de exploatare</b>			
Profitul exercitiului financiar		<b>297.248</b>	<b>133.984</b>
<b>Ajustari pentru:</b>			
Cheltuiala cu amortizarea	23,24	63.787	60.897
Provizioane si scoateri in afara bilantului ale activelor financiare, alte datorii si angajamente de creditare		349.593	647.505
Partea din profitul entitatilor asociate, fara dividende		-	1.805
Ajustarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		-9.247	-2.420
Cheltuieli cu impozitul pe profit	15	56.190	40.361
Alte ajustari		-46.366	-143.655
		<b>711.205</b>	<b>738.477</b>
<b>Modificari in activele si pasivele din exploatare</b>			
Modificarea titlurilor de valoare		-1.993.463	-1.238.340
Modificarea depozitelor la banci		18.935	-4.717
Modificarea creditelor si avansurile acordate clientilor		-2.017.414	-1.234.489
Modificarea investitiei nete de leasing		32.596	22.817
Modificarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		-35.810	-64.692
Modificarea altor active		-80.743	-17.647
Modificarea depozitelor de la clienti		2.950.057	2.302.439
Modificarea depozitelor de la banci		-81.493	74.167
Modificarea altor pasive		61.601	23.277
Impozit pe profit incasat/platit		-51.009	13.057
		<b>-485.538</b>	<b>614.349</b>
<b>Numerar net din/(folosit in) activitati de exploatare</b>			
<b>Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de investitii</b>			
Achizitii nete de imobilizari corporale si necorporale		-82.339	-52.879
Achizitii de filiale (net de numerarul preluat) si investitii in entitati asociate		-	-13.325
Dividende incasate		817	932
		<b>-81.522</b>	<b>-65.272</b>
<b>Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de finantare</b>			
Incasari din cresteri de capital social		1.453	112.678
Incasari/(plati) nete din imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, datorii subordonate si obligatiuni emise, nete de plati		986.945	-590.975
Plati dividende		-	-
Incasari/(plati) pentru actiuni proprii		-1.862	76
Incasari din investitii pastrate pana la scadenta		1	10.300
		<b>986.537</b>	<b>-467.921</b>



## Banca Transilvania S.A.

### Situatia consolidata a fluxurilor de numerar (*continuare*)

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>In mii LEI</i>	2011	2010
Majorarea neta a numerarului si a elementelor de numerar	419.477	81.156
Numerarul si elemente de numerar la inceputul anului	4.613.120	4.531.964
	<hr/>	<hr/>
<b>Numerarul si elemente de numerar la sfarsitul anului</b>	<b>5.032.597</b>	<b>4.613.120</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

<i>In mii LEI</i>	Nota	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Numerar in caserie si echivalente de numerar	16	4.550.256	3.701.125
Plasamente la alte banci – mai putin de 3 luni		484.360	915.583
Mai putin dobanda atasata		-2.019	-3.588
		<hr/>	<hr/>
<b>Numerar si echivalente de numerar in in situatia fluxurilor de trezorerie</b>		<b>5.032.597</b>	<b>4.613.120</b>
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

### Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind

<i>In mii LEI</i>	2011	2010
Dobanda incasata	1.852.095	1.916.725
Dobanda platita	880.055	912.102

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 1. Entitatea raportoare

Grupul Banca Transilvania ("Grupul") cuprinde banca-mama, Banca Transilvania S.A. („Banca”) si filialele acesteia cu sediul in Romania si in Republica Moldova. Situatiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011 sunt formate din situatiile financiare ale Bancii Transilvania S.A. si ale filialelor sale, care impreuna formeaza Grupul. Filialele sunt formate din urmatoarele entitati:

<b>Filiala</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
BT Securities S.R.L.	Investitii	95,50%	95,50%
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.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	Investitii	100,00%	100,00%
BT Asset Management S.A.I S.A.	Managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	95,00%	95,00%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	95,00%	95,00%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,98%	99,98%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
BT Account Agent de Asigurare S.R.L.	Investitii	100,00%	100,00%
BT Compania de Factoring S.R.L.	Factoring	100,00%	100,00%
BT Finop Leasing S.A.	Leasing	51,00%	51,00%
BT Consultant S.R.L.	Brokeraj financiar	100,00%	100,00%
BT Evaluator S.R.L.	Brokeraj financiar	100,00%	100,00%
Medical Leasing IFN S.A.	Leasing	100,00%	100,00%
Rent-a-Med S.R.L.	Inchiriere echipamente medicale	100,00%	100,00%
BT Leasing MD SRL	Leasing	100,00%	100,00%
BT Transilvania Imagistica S.A.	Alte activitati referitoare la sanatatea umana	91,43%	0,00%

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 Finop Leasing S.A., Medical Leasing IFN SA, BT Direct S.R.L. si BT Leasing MD SRL, consultanta, care este desfasurata de Rent-a-Med SRL, managementul activelor, care este desfasurata de BT Asset Management S.A.I. S.A., 2 fonduri de investitii in care Banca are o detinere de 91,43% si 100,00% si investitii pe pietele de capital desfasurate de celelalte filiale.

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

#### 1. Entitatea raportoare (continuare)

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

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

Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, 63 de sucursale, 447 agentii si 32 puncte de lucru, 10 divizii de medici si 1 centru regional situat in Bucuresti. (2010: 63 de sucursale, 435 de agentii, 26 puncte de lucru, 10 divizii de medici si 1 centru regional situat in Bucuresti) in intreaga tara si in Cipru (o sucursala deschisa in anul 2007). 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.

Structura patrimoniului sucursalei Cipru la 31 decembrie 2011 este urmatoarea: total active 326.169 mii LEI (31 decembrie 2010: 162.624 mii LEI); total datorii 326.115 mii LEI (31 decembrie 2010: 164.589 mii LEI), profit in an 54 mii LEI (2010: pierdere an 696 mii LEI).

Principala activitate a Grupului este de a oferi servicii bancare si financiare persoanelor fizice si juridice. Acestea includ: deschideri de conturi si depozite, plati interne si externe, operatii de schimb valutar, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, scrisori de garantie, credite documentare, consultanta financiara pentru intreprinderile mici si mijlocii care isi desfasoara activitatea in Romania.

Numarul angajatilor Bancii la 31 decembrie 2011 era de 6.788 angajati (31 decembrie 2010: 6.575 angajati).

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

Structura actionariatului Bancii este urmatoarea:

	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare ("BERD")	14,61%	14,68%
Persoane fizice romane	25,98%	28,46%
Societati comerciale romanesti	26,35%	22,57%
Persoane fizice straine	2,21%	2,60%
Societati comerciale straine	30,85%	31,69%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

##### *BT Leasing Transilvania IFN S.A.*

BT Leasing Transilvania IFN S.A. a fost fondata in 1995 ca o societate privata pe actiuni, conform legislatiei din Romania. Societatea a fost infiintata initial sub numele de BT Leasing Transilvania S.A., care a fost schimbat cu numele actual in februarie 2003. Societatea isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, 1 agentie si 23 puncte de vanzare (2010: 1 agentie si 24 puncte de vanzare) in intreaga tara. Societatea ofera in leasing o gama variata de autovehicule, echipamente de productie si alte echipamente.

Numarul angajatilor la 31 decembrie 2011 era de 109 angajati (2010: 108 angajati).

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

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 2. Bazele prezentarii

#### a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeana, in vigoare la data de raportare anuala a Grupului, 31 decembrie 2011.

Pentru estimarea pierderilor din deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate si a investitiei nete de leasing, Grupul a aplicat metodologia interna prezentata in Nota 3 (j) (vii) pentru a determina deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti si a investitiei nete de leasing.

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

Evidentele contabile ale Bancii sunt mentinute in lei, in conformitate cu legislatia contabila din Romania precum si cu reglementarile bancare in vigoare emise de Banca Nationala a Romaniei si Banca Centrala a Ciprului.

Filialele isi mentin evidentele contabile in conformitate cu legislatia contabila din Romania si Moldova. Toate aceste evidente contabile ale Bancii si filialelor sale 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, in toate aspectele semnificative, cu IFRS.

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

- gruparea mai multor elemente in categorii mai cuprinzatoare;
- ajustari ale elementelor de active si datorii, in conformitate cu IAS 29 („Raportarea financiara in economii hiperinflationiste”) datorita faptului ca economia romaneasca a fost o economie hiperinflationista pana la 31 decembrie 2003 (vezi Nota 3c);
- ajustari la valori juste si deprecierea valorii instrumentelor financiare, in conformitate cu IAS 39 („Instrumente financiare – recunoastere si evaluare”);
- constituirea de provizioane pentru impozitul amanat; si
- prezentarea informatiilor necesare in conformitate cu IFRS.

#### b) Bazele evaluarii

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

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

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 2. Bazele prezentarii (*continuare*)

#### c) Moneda functionala si de prezentare

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

#### *Conversie informativa*

Pentru informarea utilizatorilor, cifrele restatate in LEI au fost prezentate in EUR, in conformitate cu cerintele IAS 21 „Efectele modificarii cursului de schimb”. Sumele prezentate in EUR nu fac parte din situatiile financiare consolidate auditate.

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

- Activele, datoriile si conturile de capitaluri proprii pentru toate elementele din situatia consolidata a pozitiei financiare prezentate (incluzand comparativele), au fost transformate la cursul de inchidere de la data fiecărei situatii consolidate a pozitiei financiare (31 Decembrie 2011: 4,3197 LEI/EUR; 31 decembrie 2010: 4,2848 LEI/EUR);
- Elementele de natura veniturilor si cheltuielilor au fost convertite fie la cursurile de schimb existente la momentul tranzactiilor, fie la un curs de schimb care aproximeaza cursurile reale (curs mediu in 2011: 4,2379 LEI/EUR; curs mediu in 2010: 4,2099 LEI/EUR);
- Toate diferentele de conversie rezultate din translatare au fost recunoscute in capitaluri proprii.

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

#### d) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative

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

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

Informatiile legate de acele estimari folosite in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare, precum si estimările ce implica un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate in Notele 4 si 5.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 3. Metode si politici contabile semnificative

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

#### a) Bazele consolidarii

##### i) Filialele

Filialele sunt entitati aflate sub controlul Bancii. Controlul exista atunci cand Banca are puterea de a conduce, in mod direct sau indirect, politicile financiare si operationale ale unei entitati pentru a obtine beneficii din activitatea acesteia. La momentul evaluarii controlului trebuie luate in calcul si drepturile de vot potentiale sau convertibile care pot fi exercitate si in prezent. Situatiile financiare ale filialelor sunt incluse in situatiile financiare consolidate din momentul in care incepe exercitarea controlului si pana in momentul incetarii lui.

Banca consolideaza situatiile financiare ale filialelor sale in conformitate cu IAS 27 („Situatiile financiare consolidate si separate”). Lista filialelor Grupului este prezentata la Nota 1.

##### ii) Administrarea fondurilor de investitii

Grupul gestioneaza si administreaza active investite in unitati de fond in numele investitorilor. Situatiile financiare ale acestor entitati nu sunt incluse in situatiile financiare consolidate, cu exceptia situatiilor in care Grupul controleaza entitatea prin a detine mai mult de 50% din unitatile de fond administrate.

##### iii) Entitati asociate

Entitatile asociate sunt acele societati asupra carora Grupul poate exercita o influenta semnificativa, dar nu si control asupra politicilor financiare si operationale. Situatiile financiare consolidate includ cota-parte a Grupului din rezultatele entitatilor asociate pe baza metodei punerii in echivalenta, de la data la care Grupul a inceput sa exercite influenta semnificativa si pana la data la care aceasta influenta inceteaza. In cazul in care cota-parte a Grupului din pierderile entitatii asociate depaseste valoarea contabila a investitiei, valoarea contabila este redusa la valoarea zero iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute cu exceptia situatiei in care Grupul are obligatii legale sau constructive in numele entitatii asociate.

La 31 decembrie 2011, Grupul nu are investitii in entitati asociate.

##### iv) Societati controlate in comun

Asocieri in participatiune sunt acele companii in care exista o forma contractuala de control in comun a activitatii economice a entitatii respective, si exista doar atunci cand deciziile financiare si operationale legate de activitatea companiei solicita consimtamantul unanim al partilor care detin controlul. Situatiile financiare consolidate cuprind partea Grupului din aceste entitati controlate in comun folosindu-se consolidarea proportionala in conformitate cu prevederile IAS 31 „Interese in asocierile in participatiune”.

La 31 decembrie 2011, Banca nu detine asocieri in participatiune.

##### v) Tranzactiile eliminate la consolidare

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

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### b) Tranzactii in moneda straina

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

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

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

Diferentele de conversie sunt prezentate in rezultatul exercitiului cu exceptia diferentelor rezultate din conversia instrumentelor financiare clasificate ca fiind disponibile pentru vanzare, care sunt incluse in rezerva provenind din modificarea valorii juste a acestor instrumente financiare.

##### ii) *Conversia operatiunilor in moneda straina*

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

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

Ratele de schimb al principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010	Variatie %
Euro (EUR)	1: LEU 4,3197	1: LEU 4,2848	1,01%
Dolar American (USD)	1: LEU 3,3393	1: LEU 3,2045	1,04%

#### c) *Metoda contabila pentru efectele hiperinflatiei*

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

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

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### c) Metoda contabila pentru efectele hiperinflatiei (*continuare*)

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.

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

#### d) Venituri si cheltuieli din dobanzi

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

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

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

Banca a tinut cont de efectul de „unwinding” (actualizare a fluxurilor de numerar aferenta creditelor depreciate) care reprezinta modificarea in valoarea prezenta a fluxurilor de numerar de la o perioada de raportare la alta, atunci cand se anticipeaza ca nu se va modifica valoarea rambursarilor. Suma rezultata din acest efect este fost de 71.188 mii lei constand in scaderea veniturilor din dobanzi si in diminuarea cheltuielilor cu provizioanele.

#### e) Venituri din speze si comisioane

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

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

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



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

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

#### **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) 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 veniturilor din operatiuni.

Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor. Singurul profit disponibil pentru distribuire este profitul anului inregistrat in conturile statutare, care difera de profitul din aceste situatii financiare intocmite in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana, datorita diferentelor dintre legislatia contabila romaneasca si IFRS adoptate de Uniunea Europeana.

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

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

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

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

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

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data situatiei consolidate a pozitiei financiare si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

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. 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.

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.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

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

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost la 31 decembrie 2011 de 16% (31 decembrie 2010: 16%).

#### j) Active si datorii financiare

##### (i) Clasificari

Grupul a clasificat activele si datoriile financiare in urmatoarele categorii:

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

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

*Investitiile detinute pana la scadenta* reprezinta acele active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile si scadenta fixa pe care Grupul are intentia ferma si posibilitatea de a le pastra pana la scadenta. La 31 decembrie 2010 si 31 decembrie 2011 Grupul a inclus in aceasta categorie titlurile de trezorerie emise de Ministerul Finantelor Publice.

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

##### (ii) Recunoastere

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

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

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

##### (iii) *Derecunoastere*

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

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

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

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

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

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

##### (iv) *Compensari*

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

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

##### (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.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

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

Valoarea justa reprezinta valoarea pentru care un activ poate fi schimbat sau o datorie stinsa intre parti aflate in cunostinta si care doresc sa realizeze tranzactia in conditii normale de piata.

Cand este posibil, Grupul determina valoarea justa a instrumentelor financiare folosind cotatiile de pret din pietele active. Piata este considerata a fi activa cand cotatiile de pret sunt disponibile imediat si constant, reprezentand tranzactii actuale si regulate ce au loc in conditii normale de piata. In cazul in care piata este inactiva, Grupul stabileste valoarea justa folosind diverse tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare cuprind tranzactii recente ce au avut loc in conditii normale de piata (cand acestea sunt disponibile), referiri la valori juste ale altor instrumente care sunt substantial similare, analize de fluxuri viitoare de numerar si modele de pret pentru optiuni. Metoda aleasa de evaluare trebuie sa aiba in considerare informatiile disponibile din piata, sa se bazeze cat mai putin pe estimarile Grupului, sa inglobeze toti factorii pe care participantii din piata ii iau in considerare in stabilirea preturilor si sa fie consistenta cu metodologiile economice acceptate avute in vederea stabilirii preturilor instrumentelor financiare. Tehnicile de evaluare reprezinta asteptarile pietei si indici ai factorilor de sensibilitate a riscului. Grupul calibreaza tehnicile de risc si le testeaza pentru validitate folosind preturi ale tranzactiilor actuale din piata pentru instrumente similare sau bazate pe alte informatii observabile din piata.

Cea mai buna evidenta a valorii juste a instrumentelor financiare la recunoasterea initiala este pretul tranzactiei, in cazul in care valoarea justa a instrumentului financiar este evidentiata prin comparatie cu alte tranzactii libere de instrumente financiare similare observabile in piata sau bazate pe tehnici de evaluare ale caror variabile includ doar informatii din piata libere. Atunci cand preturile tranzactiilor prezinta cele mai bune evidente ale valorii juste la recunoasterea initiala, instrumentul financiar este initial masurat la pretul tranzactiei, iar eventualele diferente dintre pretul de tranzactie si valoarea initiala obtinuta cu ajutorul unui model de evaluare sunt recunoscute ulterior in rezultatul exercitiului avand in vedere durata de viata a instrumentului financiar.

Atunci cand este folosita analiza fluxurilor de numerar actualizate, fluxurile de numerar viitoare se bazeaza pe cele mai bune estimari ale conducerii si o rata de actualizare echivalenta cu ratele de rentabilitate predominante pe piata pentru instrumentele financiare care au aceiasi termeni si aceleasi caracteristici. Atunci cand se folosesc modele pentru stabilirea pretului unei optiuni, elementele modelului se bazeaza pe valori din piata la data situatiei consolidate a pozitiei financiare. In cazul in care valoarea justa nu poate fi estimata in mod credibil, participatiile pentru care nu exista un pret de piata cotate pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru depreciere.

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

##### *Active detinute la cost amortizat*

La data fiecarei situatii consolidate a pozitiei financiare, Grupul analizeaza daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia activele financiare care nu sunt tinute la valoare justa prin profit sau pierdere sunt depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si apar pierderi din depreciere daca si numai daca exista indicii obiective cu privire la deprecierea acestora ca rezultat al unui sau mai multor evenimente aparute dupa recunoasterea initiala a activului ("eveniment generator de pierdere"), iar evenimentul sau evenimentele generatoare de pierdere au un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar sau asupra grupului de active financiare care poate fi estimat in mod credibil.

## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

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

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

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

Daca exista indicii obiective ca a avut loc o pierdere din deprecierea activelor financiare inregistrate la cost amortizat, atunci pierderea este masurata ca diferenta intre valoarea contabila a activului si valoarea actualizata a fluxurilor viitoare de numerar utilizand metoda ratei efective a dobanzii activului financiar la momentul initial (rata efectiva a dobanzii calculata la momentul recunoasterii initiale). Daca un activ financiar are o rata variabila a dobanzii, rata de actualizare pentru evaluarea oricarei pierderi din amortizare este rata variabila curenta a dobanzii, specificata in contract. Valoarea contabila a activului poate fi diminuada direct sau prin folosirea unui cont de provizion. Cheltuiala cu pierderea din depreciere se recunoaste in rezultatul exercitiului.

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

##### **Credite si avansuri acordate clientilor si investitii nete de leasing**

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

- (a) dificultati financiare semnificative ale imprumutatului (locatarului), determinate in conformitate cu sistemul intern al Grupului de evaluare a clientilor;
- (b) o incalcare a contractului, cum ar fi neplata sau intarzierea la plata a principalului sau dobanzii (individual sau in acelasi grup de debitori);
- (c) creditorul, din motive legale sau economice legate de situatia financiara indoielnica a imprumutatului sau locatarului, acorda acestuia anumite concesi 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:
  - i)* schimbari nefavorabile in comportamentul de plati al debitorilor grupului, sau
  - ii)* conditii economice nationale sau locale care pot fi corelate cu pierderea/ deprecierea activelor Grupului.

## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

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

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

###### **Active financiare disponibile pentru vanzare**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

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

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

#### m) Instrumente financiare derivate

##### (i) *Intrumente financiare derivate detinute pentru managementul riscului*

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

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

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

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

#### n) Credite si avansuri si investitii nete de leasing

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

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

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

Creditele si avansurile 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



# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

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

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

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

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

Grupul pastreaza unele titluri la valoare justa, cu recunoasterea imediata a modificarilor in valoarea justa in profit sau pierdere asa cum apare stipulat in politicile contabile la nota 3(1).

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

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

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

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

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

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

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

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

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

##### *Schimbaria politicii contabile*

In octombrie 2008, Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) a emis *Reclasificarea activelor financiare (Amendament la IAS39 „Instrumente financiare:Recunoastere si Evaluare” si IFRS 7 „Instrumente Financiare:Prezentare”)*. Amendamentul la IAS 39 permite transferul unui activ financiar nederivat, care indeplineste conditiile din definitia creditelor si avansurilor, din categoria titluri disponibile pentru vanzare in categoria credite si avansuri, daca Grupul are intentia si capacitatea de a tine activul financiar intr-un viitor previzibil sau pana la maturitate.

Amendamentul la IFRS 7 a introdus cerinte suplimentare de prezentare, in cazul in care se reclassifica instrumente financiare conform IAS 39. Amendamentele se aplica retrospectiv de la 1 iulie 2008.

Grupul Banca Transilvania S.A. a reclassificat titluri nederivate din categoria disponibile pentru vanzare in plasamente la banci. Pentru detalii legate de aceasta reclassificare, vezi nota 21.

#### p) Imobilizari corporale

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

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

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

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

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

##### (iii) *Amortizarea*

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

Duratele de viata estimate pe categorii sunt urmatoarele:

Cladiri	50 ani
Amenajari cladiri inchiriate (medie)	7 ani
Calculatoare	3 ani
Mobila si echipamente	3 – 20 ani
Vehicule	4 – 5 ani

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

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

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

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

##### **q) Imobilizari necorporale**

###### ***i) Fondul comercial si fondul comercial negativ***

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

###### ***Achizitii de interese fara control***

Fondul comercial rezultat din achizitionarea unor interese fara control intr-o filiala reprezinta surplusul de cost al afacerii peste participatia Grupului in valoarea justa neta a activelor identificabile, datoriilor si obligatiilor contingente la data achizitiei.

###### ***Masurarea ulterioara***

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

###### ***(ii) Aplicatii informatice***

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

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

##### **r) Leasing financiar – locatar**

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

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

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

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

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

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

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

#### t) Depozite ale clientilor

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

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

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

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

#### v) Provizioane

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

#### w) Garantii financiare

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

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

#### x) 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

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

#### x) Beneficiile angajatilor (*continua*)

##### (ii) Planuri de contributii determinate

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

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

##### (iii) Alte beneficii

In baza mandatului acordat prin hotarari ale actionarilor, Consiliul de Administratie al Bancii hotaraste in privinta numarului de actiuni incluse in programul de fidelizare al angajatilor.

#### y) Raportarea pe segmente

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

#### z) Rezultatul pe actiune

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

#### aa) 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.

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

Anumite standarde noi, amendamente si interpretari ale standardelor nu sunt inca in vigoare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011 si nu au fost aplicate in intocmirea acestor situatii financiare:

- *Amendamente la IFRS 7, "Prezentare – Transferul activelor financiare"* (in vigoare incepand cu sau dupa 1 iulie 2011; urmeaza sa fie aplicate ulterior. Este permisa aplicarea retroactiva). Amendamentele presupun prezentarea informatiilor care sa permita utilizatorilor situatiilor financiare: pentru a intelege relatia dintre activele financiare transferate care nu sunt derecunoscute in ansamblul lor si a pasivelor aferente; si sa evalueze natura si riscurile asociate cu implicarea continua a entitatii in derecunoasterea activelor financiare. Modificarile definesc "implicarea continua" in scopul punerii in aplicare a cerintelor de publicare. Cand se aplica, este de asteptat ca amendamentele la IFRS 7 vor creste nivelul de informare cu privire la anumite active financiare derecunoscute sau partial derecunoscute.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

- *IFRS 13 „Evaluarea la valoarea justa” (in vigoare pentru perioada anuala care incepe la sau dupa 1 ianuarie 2013).* IFRS 13 stabileste un cadru unic pentru toate masuratorile valorii juste atunci cand valoarea justa este impusa sau permisa de IFRS. IFRS 13 descrie modul in care sa se masoare valoarea justa in conformitate cu IFRS atunci cand aceasta este impusa sau permisa de IFRS. Standardul contine un cadru extins care ofera informatii suplimentare cerintelor existente, furnizand informatii care sa permita utilizatorilor situatiilor financiare sa evalueze metodele utilizate pentru evaluarile la valoarea justa. Banca nu se asteapta ca IFRS 13 sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor financiare, deoarece considera ca metodele si ipotezele utilizate in prezent pentru a masura valoarea justa a activelor sunt in conformitate cu IFRS 13.
- *IFRS 9, „Instrumente financiare” (aplicabil pentru exercitiile financiare care incep la sau dupa data de 1 ianuarie 2015, adoptarea este permisa si mai devreme).* Acest standard inlocuieste ghidul din IAS 39 „Instrumente financiare: recunoastere si evaluare” privind clasificarea si evaluarea activelor financiare. Standardul elimina categoriile credite si creante, investitii pastrate pana la scadenta si active detinute in scopul vanzarii. Clasificarea activelor financiare a fost redusa la 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 modelului 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 reprezinte doar principal si dobanda. Castigurile sau pierderile ulterioare din modificarile de valoare ale activelor masurate la valoarea justa sunt recunoscute in contul de profit si 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 (OCI). Alegerea va fi facuta instrument cu instrument si nu vor fi permise reclasificari si nicio suma recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global nu va putea fi reclasificata la o data viitoare. Sunt de asemenea incluse acele paragrafe din IAS 39 referitoare la masurarea valorii juste si contabilizarea instrumentelor financiare derivate incorporate in contracte acolo unde gazda nu este un activ financiar, ca si cerintele IFRIC 9 „Reevaluarea instrumentelor derivate incorporate”. Acest standard nu a fost adoptat inca de catre Uniunea Europeana.
- *Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare: Prezentarea altor elemente aferente rezultatului global” (in vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 iulie 2012).* Standardul cere ca o entitate sa prezinte separat alte elemente ale rezultatului global care pot fi reclasificate in profit sau pierdere in viitor de cele care nu vor putea fi reclasificate in profit sau pierdere. In cazul in care aceste elemente de rezultat global sunt prezentate inainte de efectele fiscale aferente, atunci valoarea agregata a taxei trebuie sa fie alocata intre aceste sectiuni. Impactul aplicarii initiale a acestor amendamente va depinde de elementele specifice de rezultat global la data aplicarii initiale. Banca este in prezent in proces de evaluare a efectelor potentiale ale amendamentelor IAS 1 asupra situatiilor financiare.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar

#### a) Introducere

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

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

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

#### *Cadrul gestionarii riscurilor*

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

Consiliul de Administratie are o responsabilitate generala in ceea ce priveste stabilirea si monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor in Grup. Consiliul de Administratie a desemnat Comitetul Executiv de Management, Comitetul Tehnic de Administrare a Riscurilor Bancare, Comitetul Tehnic pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (CTALCO), Comitetul Tehnic de Risc privind Operatiunile, Comitetul Tehnic de Audit Conformare si Control Intern, Comitetul Tehnic de Analiza Reglementari Interne, Comitetul Tehnic de Politica si Aprobare Credite, Comitetele de credite si risc din centrala bancii (aprobare credite), Comitetul de Credit si Risc din Sucursale/Agentii, care sunt responsabile pentru formularea si/sau monitorizarea politicilor de managementul riscului in domeniul lor de expertiza. Consiliul de Administratie revizuieste periodic activitatea desfasurata de aceste comitete

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

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

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

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

# Banca Transilvania S.A.

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

### a) Introducere (continuare)

Comitetul de Audit al Grupului raportează Consiliului de Administrație și are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuirile regulate cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Consiliile de administrație și managementul subsidiarelor care constituie Grupul au responsabilități în ceea ce privește administrarea riscurilor semnificative, în concordanță cu specificul propriu de activitate și legislația în domeniu.

### b) Riscul de credit

#### (i) Gestionarea riscului de credit

Grupul este expus la riscul de credit atât prin activitățile sale de creditare, tranzacționare, și investiție cât și în situațiile în care emite garanții. Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții.

Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit ia naștere din acordarea de credite și avansuri clienților. În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația consolidată a poziției financiare. Grupul este expus la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente fiind egală cu valoarea contabilă a acestora din situația consolidată a poziției financiare. Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilantier, prin anagajamentele de finanțare și emiteri de garanții (vezi nota 36).

Pentru a minimiza riscul, Grupul are anumite proceduri menite să evalueze clienții înainte de acordarea creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere. În plus grupul are proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, are stabilite limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garanții, pe maturitatea creditelor s.a.m.d.

Consiliul de Administrație, a delegat responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul Executiv de Management, Comitetul Tehnic de Administrare a Riscurilor Bancare („CTARB”), Comitetul Tehnic de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din centrala băncii (aprobare credite) la nivel de Centrală și la Comitetele de Credit și Risc din Sucursale/Agentii la nivelul unităților teritoriale. De asemenea în cadrul Grupului funcționează Divizia Managementul Riscurilor, care raportează Comitetelor din Centrală prezentate anterior și are atribuții în ceea ce privește :

- Identificarea și evaluarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- Modul de respectare a reglementărilor interne specifice activității de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menținerii unor standarde sănatoase de creditare;
- Monitorizarea creditelor acordate, funcție de performanțele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea și valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/ modificarea competențelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;



# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

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

- Revizuirea periodica si recomandarea, catre Comitetul Tehnic de Administrare a Riscurilor Bancare, a nivelelor de risc acceptabile pentru Banca Transilvania;
- Identificarea, monitorizarea si controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor bancii;
- Urmarirea conformitatii cu normele interne, normele BNR si legislatia in vigoare in activitatea de creditare desfasurata de unitatile teritoriale;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde de creditare la nivelul tuturor sucursalelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificari ale produselor de creditare, cu recomandari catre directiile implicate;
- Avizarea calculului limitelor de expunere pe contrapartide;
- Primeste propuneri de la directiile de specialitate si colaboreaza cu acestea la actualizare;
- Analiza si prezentarea periodica catre CTARB si CA de rapoarte privind evolutia riscurilor semnificative (implicatiile corelarii riscurilor, previziuni, s.a.m.d.).
- Analiza portofoliului de credite atat la nivel individual cat si pe grupuri de active financiare cu caracteristici similare pentru a determina daca exista vreo dovada obiectiva a deprecierei, precum si evaluarea pierderilor din depreciere, constituirea provizioanelor aferente in conformitate cu standardele IFRS

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

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

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

#### ***Expunerea la riscul de credit***

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

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

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

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

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

<i>Mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
Clienti persoane fizice	35,11%	38,11%
Comert	16,60%	16,61%
Productie	14,75%	15,50%
Constructii	7,71%	6,93%
Servicii	4,96%	4,81%
Transport	4,41%	4,44%
Imobiliare	2,49%	2,70%
Agricultura	3,66%	2,25%
Persoane fizice autorizate	1,80%	1,99%
Industria energetica	1,98%	1,39%
Industria chimica	1,56%	1,23%
Telecomunicatii	0,69%	0,88%
Industria miniera	1,12%	0,63%
Institutii guvernamentale	0,15%	0,17%
Pescuit	0,03%	0,06%
Altii	2,98%	2,30%
	<b>100%</b>	<b>100%</b>

La 31 decembrie 2011, total expuneri bilantiere si extrabilantiere erau de 17.883.355 mii lei (31 decembrie 2010: 15.358.107 mii lei).

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

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

Grupul scoate din evidenta contabila un credit / un instrument financiar (si provizioanele pentru depreciere aferente) la momentul la care se considera ca activul este nerecuperabil. Se ajunge la aceasta concluzie dupa evaluarea schimbarilor semnificative care au avut loc in pozitia financiara a imprumutatului / emitentului, schimbari ce au determinat imposibilitatea de plata a obligatiei sau insuficienta sumelor din recuperarea garantiilor de a acoperi intreaga expunere.

**Note la situatiile financiare consolidate**

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

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

Grupul foloseste rating-uri asociate performantei financiare atat pentru creditele testate individual cat si pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Grup, fiecarui grad de risc de credit i se poate asocia un rating corespunzator, de la gradul de risc cel mai scazut (1) pana la categoria creditelor pentru care au fost declansate proceduri judiciare de recuperare debite (6).

Expunerile la riscul de credit pentru credite si avansuri acordate clientilor si investitii nete de leasing la 31 decembrie 2011 si 2010 este prezentat in continuare:

<i>In mii LEI</i>		<b>Credite si avansuri acordate clientilor si investitii neta de leasing</b>	<i>In mii LEI</i>		<b>Credite si avansuri acordate clientilor si investitii neta de leasing</b>
	<b>Nota</b>	<b>31 decembrie 2011</b>		<b>Nota</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
<i>Credite provizionate specific si cu restante</i>			<i>Restante si fara provizion specific</i>		
Grad 4 – cu provizioane specifice		838.786	Grad 1-2		1.734.334
Grad 5 – cu provizioane specifice		325.598	Grad 3		688.715
Grad 6 – restante peste 90 de zile si litigii		1.634.905	Grad 4		368.209
Valoare bruta		<u>2.799.289</u>	Grad 5		<u>68.153</u>
Provizion de depreciere	19,20	<u>-1.600.384</u>	Valoare bruta		<u>2.859.411</u>
<b>Valoare contabila neta</b>		<b><u>1.198.905</u></b>	Provizion de depreciere	19,20	<u>-137.229</u>
<i>Curente si fara provizion specific</i>			<b>Valoare contabila neta</b>		<b><u>2.722.182</u></b>
Grad 1-2		9.705.995	<i>Stratificare dupa zile de restante</i>		
Grad 3		604.346	15-30 zile		2.057.433
Valoare bruta		<u>10.310.341</u>	30-60 zile		406.668
Provizion de depreciere	19,20	<u>-46.385</u>	60-90 zile		334.666
<b>Valoare contabila neta</b>		<b><u>10.263.956</u></b>	90-180 zile		58.245
			180 zile +		2.399
<b>Valoare contabila neta totala</b>		<b><u>14.185.043</u></b>	<b>Valoare bruta</b>		<b><u>2.859.411</u></b>

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

<i>In mii LEI</i>		<b>Credite si avansuri acordate clientilor si investitie neta de leasing 31 decembrie 2010</b>	<i>In mii LEI</i>		<b>Credite si avansuri acordate clientilor si investitie neta de leasing 31 decembrie 2010</b>
	<b>Nota</b>			<b>Nota</b>	
<i>Credite provizionate specific si cu restante</i>			<i>Restante si fara provizion specific</i>		
Grad 4 – cu provizioane specifice		2.492.850	Grad 1-2		809.759
Grad 5 – cu provizioane specifice		722.244	Grad 3		480.378
Grad 6 – restante peste 90 de zile si litigii		1.358.788	Grad 4		-
Valoare bruta		4.573.882	Grad 5		-
Provizion de depreciere	19,20	-1.203.532	Valoare bruta		1.290.137
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>3.370.350</b>	Provizion de depreciere	19,20	-46.263
			<b>Valoare contabila neta</b>		<b>1.243.874</b>
<i>Curente si fara provizion specific</i>			<i>Stratificare dupa zile de restanta</i>		
Grad 1-2		7.551.183	15-30 zile		1.073.335
Grad 3		463.890	30-60 zile		102.192
Valoare bruta		8.015.073	60-90 zile		114.610
Provizion de depreciere	19,20	-189.888	90-180 zile		-
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>7.825.185</b>	180 zile +		-
			<b>Valoare bruta</b>		<b>1.290.137</b>
<b>Valoare contabila neta totala</b>		<b>12.439.409</b>			

In plus, Grupul are angajamente de creditare la 31 decembrie 2011 in suma de 3.698.313 mii LEI (31 decembrie 2010: 2.918.698 mii LEI), incheiate in principal cu contrapartide avand gradele de risc 1-3.

Plasamentele la banci si titlurile de valoare nu erau nici restante nici provizionate.

#### *Credite si titluri de valoare provizionate specific si credite restante*

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

#### *Credite restante si fara provizion specific*

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

**Note la situatiile financiare consolidate****4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)****b) Riscul de credit (continuare)***Provizioane de depreciere*

Grupul stabileste un provizion pentru depreciere care reprezinta o estimare a unei pierderi in valoarea portofoliului de credite. Componentele principale ale acestui provizion sunt o componenta specifica de risc care se refera la expuneri individuale si o componenta colectiva stabilita pentru un grup de active omogene din punctul de vedere al pierderilor care au fost realizate, dar care nu au fost identificate asupra creditelor care pot fi subiectul deprecierei individuale

*Politica de scoatere in afara bilantului*

Grupul scoate in afara bilantului credite/titluri (si orice pierderi din depreciere legate de acestea) atunci cand Comitetul de Credit al Grupului stabileste ca acestea nu pot fi recuperate. Se ajunge la aceasta concluzie dupa evaluarea schimbarilor semnificative care au avut loc in performanta financiara a imprumutatului / emitentului, schimbari ce au determinat imposibilitatea de plata a obligatiei sau insuficienta sumelor din recuperarea garantiilor in vederea acoperirii intregii expuneri. Pentru creditele standardizate cu sold mic, decizia de scoatere din evidenta este bazata pe starea de produs specific restant.

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

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

<i>in mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
<i>Aferente creditelor provizionate specific si celor cu restante peste 90 de zile</i>		
Proprietati imobiliare	1.707.007	4.204.122
Garantii reale mobiliare	379.491	677.242
Alte garantii	65.243	158.000
	<b>2.151.741</b>	<b>5.039.364</b>
<i>Aferente creditelor restante si fara provizion specific</i>		
Proprietati imobiliare	2.603.650	1.128.030
Garantii reale mobiliare	342.365	197.908
Alte garantii	178.752	79.299
	<b>3.124.767</b>	<b>1.405.237</b>
<i>Aferente creditelor curente si fara provizion specific</i>		
Proprietati imobiliare	9.719.172	8.869.531
Garantii reale mobiliare	1.533.858	1.517.087
Alte garantii	545.408	598.210
	<b>11.798.438</b>	<b>10.984.828</b>
<b>Total</b>	<b>17.074.946</b>	<b>17.429.429</b>

## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

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

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

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

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

Grupul efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul de lichiditate.

Activele si datoriile Grupului analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2011 si 31 decembrie 2010, pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

<i>In mii LEI</i>	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3-6 luni</b>	<b>6-12 luni</b>	<b>1-3 ani</b>	<b>3 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara maturitate</b>	<b>Total</b>
<b>31 decembrie 2011</b>								
<b>Active financiare</b>								
Numerar si echivalent numerar	4.550.256	-	-	-	-	-	-	<b>4.550.256</b>
Plasamente la banci	630.751	98.819	169	14.988	24.258	9.992	-	<b>778.977</b>
Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	140.551	<b>140.551</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	2.301.783	1.721.216	2.513.245	2.236.234	1.405.157	3.800.020	-	<b>13.977.655</b>
Investitii nete de leasing	57.703	18.947	34.997	71.481	24.250	10	-	<b>207.388</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	5.377.395	20.503	86.526	207.730	86.216	26.305	12.103	<b>5.816.778</b>
Investitii detinute pana la scadenta	39	780	-	-	-	-	-	<b>819</b>
Investitii in entitati asociate	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Alte active	130.984	3.365	3.862	1.106	433	14	-	<b>139.764</b>
<b>Total active financiare</b>	<b>13.048.911</b>	<b>1.863.630</b>	<b>2.638.799</b>	<b>2.531.539</b>	<b>1.540.314</b>	<b>3.836.341</b>	<b>152.654</b>	<b>25.612.188</b>
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite de la banci	251.181	-	-	-	-	-	-	<b>251.181</b>
Depozite de la clienti	14.493.451	2.792.203	675.616	1.174.223	1.050.196	71.562	-	<b>20.257.251</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.457.146	70.888	152.801	757.375	388.920	26.000	-	<b>2.853.130</b>
Alte datorii	225.701	12.231	14.100	1.792	1.272	288	-	<b>255.384</b>
<b>Total datorii financiare</b>	<b>16.427.479</b>	<b>2.875.322</b>	<b>842.517</b>	<b>1.933.390</b>	<b>1.440.388</b>	<b>97.850</b>	<b>-</b>	<b>23.616.946</b>
<b>Pozitia neta</b>	<b>-3.378.568</b>	<b>-1.011.692</b>	<b>1.796.282</b>	<b>598.149</b>	<b>99.926</b>	<b>3.738.491</b>	<b>152.654</b>	<b>1.995.242</b>

**Note la situatiile financiare consolidate**

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

<i>In mii LEI</i>	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3-6 luni</b>	<b>6-12 luni</b>	<b>1-3 ani</b>	<b>3 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara maturitate</b>	<b>Total</b>
<b>31 decembrie 2010</b>								
<b>Active financiare</b>								
Numerar si echivalent numerar	3.701.125	-	-	-	-	-	-	<b>3.701.125</b>
Plasamente la banci	915.583	3.000	191.157	117.246	-	10.169	-	<b>1.237.155</b>
Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	111.977	<b>111.977</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	1.793.403	1.356.569	2.247.169	1.996.013	1.105.190	3.717.448	-	<b>12.215.792</b>
Investitii nete de leasing	50.463	24.314	42.416	86.962	19.462	-	-	<b>223.617</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	3.525.199	44.683	24.370	130.744	26.146	5.779	24.076	<b>3.780.997</b>
Investitii detinute pana la scadenta	-	-	-	820	-	-	-	<b>820</b>
Investitii in entitati asociate	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Alte active	70.992	4.435	3.073	4.711	215	75	-	<b>83.501</b>
<b>Total active financiare</b>	<b>10.056.765</b>	<b>1.433.001</b>	<b>2.508.185</b>	<b>2.336.496</b>	<b>1.151.013</b>	<b>3.733.471</b>	<b>136.053</b>	<b>21.354.984</b>
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite de la banci	332.954	240	-	-	-	-	-	<b>333.194</b>
Depozite de la clienti	12.611.309	1.669.132	673.171	1.019.128	1.270.428	35.964	-	<b>17.279.132</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	194.208	246.194	276.233	561.886	480.369	91.958	-	<b>1.850.848</b>
Alte datorii	176.704	125	180	105	-	-	-	<b>177.114</b>
<b>Total datorii financiare</b>	<b>13.315.175</b>	<b>1.915.691</b>	<b>949.584</b>	<b>1.581.119</b>	<b>1.750.797</b>	<b>127.922</b>	<b>-</b>	<b>19.640.288</b>
<b>Pozitia neta</b>	<b>-3.258.410</b>	<b>-482.690</b>	<b>1.558.601</b>	<b>755.377</b>	<b>-599.784</b>	<b>3.605.549</b>	<b>136.053</b>	<b>1.714.696</b>



## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### d) Riscul de piata

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

#### *Expunerea la riscul de piata – portofoliul detinut pentru tranzactionare*

Grupul controleaza expunerea sa la riscul de piata prin monitorizarea zilnica a valorii de piata a portofoliului detinut pentru tranzactionare in raport cu un sistem de limite de risc aprobate de Comitetul Tehnic 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).

#### *Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului pentru tranzactionare*

Riscul principal la care sunt supuse activitatile din afara portofoliului de tranzactionare este pierderea suferita ca urmare a modificarilor in fluxurile de numerar viitoare sau in valoarea de piata a instrumentelor financiare ca urmare a fluctuatiei nefavorabile a ratelor de dobanda pe piata, a unor indici legati de acesta. Riscul ratei dobanzii este gestionat in principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelarilor) privind rata dobanzii si printr-un sistem de limite si indicatori aprobati pe benzi de reasezare a preturilor. Comitetul Tehnic pentru Administrarea Activelor si Pasivelor este organismul care monitorizeaza respectarea acestor limite, fiind asistat in monitorizarea zilnica a acestor limite de catre Directia de Trezorerie.

Gestionarea riscului de rata a dobanzii la limitele de decalaj ale ratei dobanzii este suplimentat de monitorizarea senzitivitatii activelor si pasivelor financiare ale Grupului la diferite scenarii standard de rate de dobanda. Scenariile standard, lunare, includ caderea sau cresterea paralela a curbei dobanzii cu 100 si 200 puncte de baza.

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

<i>In mii LEI</i>	<b>200 puncte de baza Cresteri</b>	<b>200 puncte de baza Descresteri</b>	<b>100 puncte de baza Cresteri</b>	<b>100 puncte de baza Descresteri</b>
<b>La 31 decembrie 2011</b>				
Media perioadei	-4.711	4.711	-2.355	2.355
Minimul perioadei	-31.455	31.455	-15.728	15.728
Maximul perioadei	5.514	-5.514	2.757	-2.757
<b>La 31 decembrie 2010</b>				
Media perioadei	-845	845	-423	423
Minimul perioadei	-27.881	27.881	-13.940	13.940
Maximul perioadei	16.818	-16.818	8.409	-8.409

## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

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

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

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

Grupul se confrunta cu riscul de dobanda in principal datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale ratei dobanzii pe piata in masura in care activele si datoriile purtatoare de dobanda ajung la scadenta sau isi schimba rata dobanzii la momente diferite. Principalele surse ale riscului de dobanda o reprezinta corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru ratele fixe de dobanda) sau data actualizarii pretului (pentru rate de dobanda variabile) aferente activelor si pasivelor purtatoare de dobanda, evolutia adversa a curbei ratei radamentului (evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda), corelatia imperfecta in ajustarea ratelor castigate si platite pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici de actualizare a pretului asemanatoare si optiunile incorporate in produsele Grupului.

Activitatile de gestionare a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Grupului la fluctuatiile ratei dobanzii. In general, Grupul este mai sensibil la instrumentele in moneda straina intrucat activele inregistrate in moneda straina purtatoare de dobanda au o durata mai mare desi ajustarea dobanzilor se face corelat cu datoriile purtatoare de dobanda inregistrate in moneda straina.

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

Grupul foloseste un mix de instrumente purtatoare de dobanda fixa si variabila, pentru a controla necorelarea intre datele la care dobanda activa si dobanda pasiva sunt setate la rate de piata sau intre datele de maturitate ale instrumentelor active si pasive.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

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

Ratele de dobanda pentru moneda locala si principalele monede straine la 31 decembrie 2011 si 2010 au fost urmatoarele:

<b>Moneda</b>	<b>Rata dobanzii</b>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
Leu (RON)	Robor 3 luni	6,05%	6,17%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	1,356%	1,006%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	1,617%	1,227%
Dolar SUA (USD)	Libor 6 luni	0,8085%	0,45594%

**Note la situatiile financiare consolidate**

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

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

**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 2011:

<i>In mii LEI</i>	<b>Pana la 6 luni</b>	<b>6 – 12 luni</b>	<b>1-3 ani</b>	<b>3 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Neafectate</b>	<b>Total</b>
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalent numerar	4.550.256	-	-	-	-	-	<b>4.550.256</b>
Plasamente la banci	729.570	169	14.988	24.258	9.992	-	<b>778.977</b>
Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere	140.551	-	-	-	-	-	<b>140.551</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	12.773.772	488.977	322.281	1.066	937	390.622	<b>13.977.655</b>
Investitii nete de leasing	188.706	12.725	5.767	190	-	-	<b>207.388</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	5.408.016	86.513	207.679	86.164	26.087	2.319	<b>5.816.778</b>
Investitii detinute pana la scadenta	819	-	-	-	-	-	<b>819</b>
	<b>23.791.690</b>	<b>588.384</b>	<b>550.715</b>	<b>111.678</b>	<b>37.016</b>	<b>392.941</b>	<b>25.472.424</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	251.181	-	-	-	-	-	<b>251.181</b>
Depozite de la clienti	17.140.449	2.908.968	139.718	13.068	55.048	-	<b>20.257.251</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	2.693.261	-	-	159.869	-	-	<b>2.853.130</b>
	<b>20.084.891</b>	<b>2.908.968</b>	<b>139.718</b>	<b>172.937</b>	<b>55.048</b>	<b>-</b>	<b>23.361.562</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>3.706.799</b>	<b>-2.320.584</b>	<b>410.997</b>	<b>-61.259</b>	<b>-18.032</b>	<b>392.941</b>	<b>2.110.862</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

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

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

In tabelul de mai jos este detaliata pozitia marjei de dobanda pentru portofoliul de instrumente purtatoare de dobanda al Grupului la 31 decembrie 2010:

<i>In mii LEI</i>	<b>Pana la 6 luni</b>	<b>6 – 12 luni</b>	<b>1-3 ani</b>	<b>3 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Neafectate</b>	<b>Total</b>
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalent numerar	3.701.125	-	-	-	-	-	<b>3.701.125</b>
Plasamente la banci	918.583	191.157	117.246	-	10.169	-	<b>1.237.155</b>
Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere	111.977	-	-	-	-	-	<b>111.977</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	10.768.028	689.397	560.985	387	-	196.995	<b>12.215.792</b>
Investitii nete de leasing	109.007	105.694	8.064	852	-	-	<b>223.617</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	3.513.564	57.327	172.524	25.915	9.501	2.166	<b>3.780.997</b>
Investitii detinute pana la scadenta	-	40	780	-	-	-	<b>820</b>
	<b>19.122.284</b>	<b>1.043.615</b>	<b>859.599</b>	<b>27.154</b>	<b>19.670</b>	<b>199.161</b>	<b>21.271.483</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	333.194	-	-	-	-	-	<b>333.194</b>
Depozite de la clienti	14.112.880	3.010.114	120.834	8.335	26.969	-	<b>17.279.132</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.839.484	-	11.364	-	-	-	<b>1.850.848</b>
	<b>16.285.558</b>	<b>3.010.114</b>	<b>132.198</b>	<b>8.335</b>	<b>26.969</b>	<b>-</b>	<b>19.463.174</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>2.836.726</b>	<b>-1.966.499</b>	<b>727.401</b>	<b>18.819</b>	<b>-7.299</b>	<b>199.161</b>	<b>1.808.309</b>

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

##### Riscul valutar

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

Grupul efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul valutar.

Activele si datoriile monetare exprimate in LEI si in moneda straina la 31 decembrie 2011 sunt prezentate mai jos:

<i>In mii LEI</i>	<b>LEI</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active monetare</b>					
Numerar si echivalent numerar	2.720.527	1.659.170	148.762	21.797	<b>4.550.256</b>
Plasamente la banci	414.907	118.697	173.664	71.709	<b>778.977</b>
Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere	135.834	4.717	-	-	<b>140.551</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	8.843.765	4.827.950	305.940	-	<b>13.977.655</b>
Investitii nete de leasing	46.075	161.313	-	-	<b>207.388</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	4.344.866	1.441.232	30.680	-	<b>5.816.778</b>
Investitii detinute pana la scadenta	819	-	-	-	<b>819</b>
Investitii in entitatile asociate	-	-	-	-	<b>-</b>
Alte active	128.771	8.625	1.196	1.172	<b>139.764</b>
<b>Total active monetare</b>	<b>16.635.564</b>	<b>8.221.704</b>	<b>660.242</b>	<b>94.678</b>	<b>25.612.188</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Depozite de la banci	250.621	264	284	12	<b>251.181</b>
Depozite de la clienti	12.977.681	6.556.319	656.434	66.817	<b>20.257.251</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.276.023	1.550.392	26.715	-	<b>2.853.130</b>
Alte datorii	202.632	41.773	8.417	2.562	<b>255.384</b>
<b>Total datorii monetare</b>	<b>14.706.957</b>	<b>8.148.748</b>	<b>691.850</b>	<b>69.391</b>	<b>23.616.946</b>
<b>Pozitia valutara neta</b>	<b>1.928.607</b>	<b>72.956</b>	<b>-31.608</b>	<b>25.287</b>	<b>1.995.242</b>

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

##### Riscul valutar (continuare)

Activele si datoriile monetare exprimate in LEI si in moneda straina la 31 decembrie 2010 sunt prezentate mai jos:

<i>In mii LEI</i>	<b>LEI</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active monetare</b>					
Numerar si echivalent numerar	1.783.626	1.715.545	155.151	46.803	<b>3.701.125</b>
Plasamente la banci	834.841	252.469	124.662	25.183	<b>1.237.155</b>
Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere	105.248	6.729	-	-	<b>111.977</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	7.528.483	4.391.410	257.008	38.891	<b>12.215.792</b>
Investitii nete de leasing	28.255	195.362	-	-	<b>223.617</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	2.876.512	904.485	-	-	<b>3.780.997</b>
Investitii detinute pana la scadenta	820	-	-	-	<b>820</b>
Investitii in entitatile asociate	-	-	-	-	<b>-</b>
Alte active	69.174	10.171	1.452	2.704	<b>83.501</b>
<b>Total active monetare</b>	<b>13.226.959</b>	<b>7.476.171</b>	<b>538.273</b>	<b>113.581</b>	<b>21.354.984</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Depozite de la banci	313.372	19.350	468	4	<b>333.194</b>
Depozite de la clienti	11.069.977	5.659.339	504.818	44.998	<b>17.279.132</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	-	1.818.084	32.764	-	<b>1.850.848</b>
Alte datorii	109.465	32.917	3.401	31.331	<b>177.114</b>
<b>Total datorii monetare</b>	<b>11.492.814</b>	<b>7.529.690</b>	<b>541.451</b>	<b>76.333</b>	<b>19.640.288</b>
<b>Pozitia valutara neta</b>	<b>1.734.145</b>	<b>-53.519</b>	<b>-3.178</b>	<b>37.248</b>	<b>1.714.696</b>

# **Banca Transilvania S.A.**

## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

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

Incepand cu 1 ianuarie 2007, ca urmare a aderarii Romaniei la Uniunea Europeana, Banca a trebuit sa se supuna reglementarilor Uniunii Europene, si in consecinta s-a pregatit pentru aplicarea schimbarilor aduse de legislatia europeana.

Guvernul Romaniei detine un numar de agentii autorizate sa efectueze auditul (controlul) companiilor 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.

#### **f) Mediul de afaceri**

La 1 ianuarie 2007 Romania a devenit stat membru cu drepturi depline al Uniunii Europene.

Procesul de ajustare a valorilor in functie de risc care a avut loc pe pietele financiare internationale incepand cu 2007 a afectat performanta acestora, inclusiv piata financiar-bancara din Romania, conducand la o incertitudine crescuta cu privire la evolutia economica in viitor.

Criza de lichiditate si creditare care a inceput la mijlocul anului 2008 a condus printre altele la un nivel scazut si acces dificil la fondurile de pe piata de capital.

Identificarea si evaluarea investitiilor influentate de o piata de creditare reticenta, analiza respectarii contractelor de creditare si a altor obligatii contractuale, evaluarea incertitudinilor semnificative ridica la randul lor alte provocari.

Preocuparile actuale privind posibilitatea ca deteriorarea conditiilor financiare sa contribuie intr-o etapa ulterioara la o diminuare suplimentara a increderii au determinat depunerea unor eforturi coordonate din partea guvernelor si a Bancilor Centrale in vederea adoptarii unor masuri speciale avand drept scop contracararea aversiunii tot mai mari fata de risc si restabilirea unor conditii normale de functionare a pietei.

Banca urmareste indeaproape expunerile catre datoriile publice ale tarilor europene. La aceasta data Banca nu estimeaza ca vor exista sume care sa nu fie incasate din titlurile de stat ale Guvernului Romaniei.

In conditiile unui an de criza, in care sistemul financiar-bancar a avut de suferit prin inregistrarea unor marje de profitabilitate negativa, Banca Transilvania a reusit sa obtina rezultate favorabile pentru 2011. Desi in anul 2011 PIB-ul a crescut, decizia de consum a continuat sa fie afectata de asteptarile pesimiste in ceea ce priveste situatia financiara viitoare si impactul asupra crizei economice asupra locurilor de munca. La nivelul intregului sistem bancar s-au inregistrat in continuare cresteri ale restantelor la credite si implicit ale soldului provizioanelor.

Grupul anticipeaza ca dificultatile care au marcat economia romaneasca in anii precedenti nu se vor manifesta cu aceeasi intensitate pe parcursul anului 2012, astfel costul net al riscului de creditare va avea o influenta mai scazuta in 2012 asupra rezultatelor financiare ale sectorului bancar din Romania.

Conducerea estimeaza si pentru anul 2012 un nivel insemnat al provizioanelor aferente creditelor, cu o tendinta de mentinere fata de cheltuiala cu provizioanele inregistrata in 2011, cu efecte corespunzatoare asupra situatiilor financiare ale Grupului. Conducerea Grupului ia toate masurile pe care le considera necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Grupului in conditiile de piata curente prin:

- imbunatatirea continua a cadrului de administrare a riscurilor;
- monitorizarea constanta a indicatorilor relevanti pentru stabilitatea si soliditatea financiara a grupului;



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

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

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

##### *f) Mediul de afaceri (continuare)*

- un control riguros al costurilor; cresterea eficientei muncii
- mentinerea calitatii activelor grupului; o politica de provizionare adecvata;
- cresterea in continuare a portofoliului de clienti corporate prin identificarea si creditarea afacerilor mature, sanatoase, care au rezistat crizei si apararea clientilor existenti;
- creditarea IMM-urilor pe noua platforma imbunatatita de credite rapide in lei si EUR si facilitarea accesului la fonduri structurale;
- pastrarea avantajului competitiv si cresterea plasamentelor diviziei pentru medici;
- cresterea numarului de clienti retail prin dezvoltarea unor pachete de produse si servicii bancare pe clase / categorii de clienti;
- imbunatatirea conceptului de client service, bazat pe cross sell, gasirea de solutii rapide.

Economia nationala prezinta in continuare caracteristicile unei pietei emergente. Printre aceste caracteristici mentionam: un deficit de cont curent ridicat, existenta unui ecart de competitivitate intre Romania si alte state membre ale Uniunii Europene, o piata relativ nedezvoltata, infrastructura slaba si fluctuatii in cursurile de schimb valutare.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### g) Riscuri operationale

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

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

Responsabilitatea principala a dezvoltarii si implementarii controalelor si reglementarilor legate de riscul operational revine conducerii fiecarei unitati. Aceasta responsabilitate are la baza dezvoltarea standardelor generale ale Grupului de gestionare a riscului operational pe urmatoarele domenii:

- cerintele de segregare corespunzatoare a sarcinilor incluzand aici si autorizarea independenta a tranzactiilor;
- cerintele de implementare a principiului controlului dual in efectuarea tranzactiilor si a oricaror alte activitati cu un nivel semnificativ de risc asociat;
- cerintele pentru reconcilierea si monitorizarea tranzactiilor;
- conformarea cu cerintele legale si celelalte cerinte regulatorii;
- documentarea controalelor si a procedurilor;
- stabilirea unor indicatori relevanti si a unor limite asociate de acceptabilitate in ceea ce priveste riscurile operationale;
- cerintele pentru evaluarea periodica a riscurilor operationale existente precum si adecvarea controalelor si a procedurilor pentru a gestiona riscurile identificate;
- cerintele de raportare a pierderilor operationale si recomandari pentru evitarea acestora
- o abordare formalizata a aspectelor aferente continuitatii afacerilor cu un accent deosebit pus pe infrastructura informatica ( infrastructura servicii publice, hardware, software, resurse umane, etc) datorita gradului ridicat de suport al acesteia in derularea activitatilor;
- programe de training si dezvoltare profesionala pentru toate liniile de activitate si tot personalului Grupului; dezvoltarea unor standarde de etica si business;
- monitorizarea tranzactiilor in conturile angajatilor;
- implementarea unui mecanism de alertare interna destinat angajatilor, prin intermediul caruia acestia sa poata atrage atentia asupra ingrijorarilor legitime si de substanta in legatura cu activitatea bancii;
- diminuarea riscurilor inclusiv prin utilizarea asigurarilor unde riscurile sunt putin controlabile.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### g) Riscuri operationale (*continuare*)

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

#### h) Gestionarea capitalului

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

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris si varsat, prime de capital, rezerve eligibile din care se deduc valoarea imobiliarilor necorporale, 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute in societati de asigurare si reasigurare,
- fonduri proprii de nivel II care cuprind rezervele din reevaluare si valoarea imprumuturilor subordonate din care se deduc 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute in societati de asigurare si reasigurare.

Pentru data de 31 decembrie 2011 calculul fondurilor proprii s-a facut pe baza Regulamentului BNR nr.18/2006 modificat prin Regulamentul BNR nr. 6/2009.

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

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

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### h) Gestionarea capitalului (continuare)

Fondurile proprii ale Bancii la 31 decembrie 2011 si la 31 decembrie 2010 calculate conform cerintelor statutare precum si cerintele de capital la 31 decembrie 2011 si 31 decembrie 2010 se prezinta astfel:

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
Capital de rang 1	1.893.114	1.780.667
Capital de rang 2	46.261	106.691
<b>Total capital al Bancii</b>	<b>1.939.375</b>	<b>1.887.358</b>
Valoarea ajustata a activelor ponderate cu gradul risc aferent		
Cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete	984.757	876.838
Cerinte de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	132.328	71.004
Cerinte de capital pentru riscuri operationale	190.020	157.448
<b>Total cerinte de capital</b>	<b>1.307.105</b>	<b>1.105.290</b>

*Nota: In calculul Fondurilor proprii ale Bancii, sunt incluse profiturile statutare al Bancii aferente exercitiilor financiare incheiate la 31 decembrie 2011 si 31 decembrie 2010*

### 5. Estimari contabile si judecati semnificative

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

#### *Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti*

Grupul revizuieste portofoliul de credite si investitia neta de leasing pentru a evalua deprecierea acestor active cel putin semestrial. Pentru a determina daca ar trebui inregistrata o pierdere din depreciere, Grupul emite judecati cu privire la existenta de date observabile care sa indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite si investitii nete de leasing inainte ca diminuarea sa poata fi identificata pentru un credit individual din portofoliu. De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbarilor nefavorabile in comportamentul de plata a unor debitori dintr-un grup sau a conditiilor economice, nationale sau locale care se coreleaza cu incidente de plata din partea grupului de debitori. Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci cand isi programeaza fluxurile viitoare de numerar. Metodologia si ipotezele folosite pentru a estima atat suma cat si termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente intre estimari si valorile reale. Estimarea pierderilor din credite tine cont de efectele vizibile ale conditiilor pietei actuale asupra estimarilor individuale/colective a pierderilor din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor. Prin urmare, Grupul a estimat pierderile din deprecierea creditelor si avansurilor 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.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

In cazul in care valoarea actualizata neta a fluxurilor viitoare de numerar estimate ar diferi cu +/- 5%, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi supraestimat cu 32.134 mii LEI sau subestimat cu 32.134 mii LEI (31 decembrie 2010: supraestimat 19.377 mii LEI sau subestimat cu 19.377 mii LEI).”

#### *Valoarea justa a instrumentelor financiare*

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

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

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

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

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

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

## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

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 174.302 mii RON mai mica fata de valoarea justa la 31 decembrie 2011, sau cu 203.159 mii RON mai mare fata de valoarea justa la 31 decembrie 2011, in cazul in care rata dobanzilor la activele financiare disponibile pentru vanzare ar diferi cu +/- 2% , iar preturile activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere ar diferi cu +/- 10% fata de estimarile conducerii.

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

<i>In mii LEI</i>	<b>Note</b>	<b>Nivel 1 - Preturi cotate pe piete active</b>	<b>Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile</b>	<b>Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile</b>	<b>Total</b>
<b>31 decembrie 2011</b>					
Titluri de tranzactie		140.551	-	-	140.551
Titluri disponibile pentru vanzare		20.193	5.796.585	-	5.816.778
<b>31 decembrie 2010</b>					
Titluri de tranzactie	18	111.977	-	-	111.977
Titluri disponibile pentru vanzare	21	45.917	3.735.080	-	3.780.997

#### ***Active si datorii financiare***

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

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

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

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

## Note la situatiile financiare consolidate

### 6. Raportarea pe segmente

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

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

Grupul este compus din urmatoarele segmente de activitate:

- *Cienti corporativi.* In cadrul serviciilor bancare pentru corporatii, Grupul furnizeaza corporatiilor o gama larga de produse si servicii financiare, care includ: acordare de credite si constituire de depozite, furnizare de servicii de gestiune a numerarului, consultanta financiara pentru investitii, planificare financiara, proiecte si tranzactii financiare structurate, credite sindicalizate, gestiunea activelor si tranzactii garantate cu active.
- *IMM* – constituie o componenta pentru care Banca a dezvoltat si a pus la dispozitia clientilor produse personalizate, usor de accesat si rapide care vin sa acopere nevoile de afaceri ale acestor
- *Persoane fizice.* Grupul furnizeaza persoanelor fizice o gama larga de produse si servicii financiare, din care mentionam acordarea de credite (credite de consum, pentru cumpararea de autovehicule, pentru nevoi personale si credite garantate cu ipoteca), conturi de economii si de depozit, servicii de plati, tranzactii cu titluri de valoare.
- *Divizia pentru Medici* – pentru sectorul medical, Banca furnizeaza o gama variata de produse financiare si servicii financiare, consultanta si sprijin pentru infiintarea unor cabinete medicale sau pentru obtinerea statutului de persoana fizica autorizata, asistenta contabila si economico-fiscala.
- *Trezorerie:* Grupul incorporeaza serviciile oferite de activitatea de trezorerie.
- *Leasing si credite de consum.* In aceasta categorie Grupul include produse si servicii financiare oferite de componentele de leasing si de credite de consum a Grupului.
- *Altele.* Grupul incorporeaza in aceasta categorie servicii oferite de societati financiare din cadrul grupului in urmatoarele domenii: gestionare investitii financiare, brokeraj, factoring, imobiliare.

Metoda de alocare a veniturilor si cheltuielilor Grupului pe segmente de activitate a fost imbunatatita in cursul anului 2010 si 2011 pentru a elimina limitarile din cursul perioadelor precedente ale sistemului de prelucrare a informatiilor pe fiecare segment.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 6. Raportarea pe segmente

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie

In mii RON	Corporatii		IMM		Persoane Fizice		DPM		Trezorerie		Leasing si credite de consum		Ahele Grup		Eliminari & Ajustari		Nealocate		Grup	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Actiunile pe sectoare de activitate	6.951.138	5.606.945	1.390.069	1.200.789	5.398.166	5.025.018	707.180	617.813	11.593.283	8.935.780	319.795	348.469	313.332	201.260	-664.150	-205.822	-	-	26.008.813	21.730.252
<b>Total Active</b>	<b>6.951.138</b>	<b>5.606.945</b>	<b>1.390.069</b>	<b>1.200.789</b>	<b>5.398.166</b>	<b>5.025.018</b>	<b>707.180</b>	<b>617.813</b>	<b>11.593.283</b>	<b>8.935.780</b>	<b>319.795</b>	<b>348.469</b>	<b>313.332</b>	<b>201.260</b>	<b>-664.150</b>	<b>-205.822</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26.008.813</b>	<b>21.730.252</b>
Datoriile sectoarelor de activitate	4.720.041	4.371.571	2.536.609	2.209.402	13.478.374	11.247.122	637.208	524.926	2.447.800	1.119.163	231.224	271.543	59.530	44.553	-493.840	-147.992	-	-	23.616.946	19.640.288
<b>Total Datorii</b>	<b>4.720.041</b>	<b>4.371.571</b>	<b>2.536.609</b>	<b>2.209.402</b>	<b>13.478.374</b>	<b>11.247.122</b>	<b>637.208</b>	<b>524.926</b>	<b>2.447.800</b>	<b>1.119.163</b>	<b>231.224</b>	<b>271.543</b>	<b>59.530</b>	<b>44.553</b>	<b>-493.840</b>	<b>-147.992</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.616.946</b>	<b>19.640.288</b>
Capitall proprii si asimilate																	2.391.867	2.089.964	2.391.867	2.089.964
<b>Total Pasive</b>	<b>4.720.041</b>	<b>4.371.571</b>	<b>2.536.609</b>	<b>2.209.402</b>	<b>13.478.374</b>	<b>11.247.122</b>	<b>637.208</b>	<b>524.926</b>	<b>2.447.800</b>	<b>1.119.163</b>	<b>231.224</b>	<b>271.543</b>	<b>59.530</b>	<b>44.553</b>	<b>-493.840</b>	<b>-147.992</b>	<b>2.391.867</b>	<b>2.089.964</b>	<b>26.008.813</b>	<b>21.730.252</b>



# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 6. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie

In mii RON	Corporatii		IMM		Persoane Fizice		DPM		Trezorerie		Leasing si credite de consum		Altele Grup		Eliminari & Ajustari		Grup	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Venituri nete din dobanzi	241.803	267.117	138.127	146.327	309.960	339.565	32.206	30.777	89.085	100.507	22.283	26.717	83.592	114.073	17.362	-28.786	934.418	996.297
Venituri nete din comisioane	105.802	106.443	113.458	108.138	132.250	126.883	17.184	15.489	-	-33	6.211	10.403	7.726	15.865	-473	-8.278	382.158	374.910
Venituri nete din tranzactionare	30.833	26.093	23.408	21.417	25.105	20.409	1.173	1.039	70.062	45.736	780	231	-34.316	-4.975	-5.432	9.019	111.613	118.969
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	4.516	4.550	-79	-677	-	1.528	38.500	39.365	42.284	33.441	-23.697	-26.488	61.524	51.719
<b>Total Venituri</b>	<b>378.438</b>	<b>399.653</b>	<b>274.993</b>	<b>275.882</b>	<b>471.831</b>	<b>491.407</b>	<b>50.484</b>	<b>46.628</b>	<b>159.147</b>	<b>147.738</b>	<b>67.774</b>	<b>76.716</b>	<b>99.286</b>	<b>158.404</b>	<b>-12.240</b>	<b>-54.533</b>	<b>1.489.713</b>	<b>1.541.895</b>
Salarii si asimilate	84.666	82.820	64.190	61.881	132.492	118.703	13.667	13.248	31.463	31.533	14.403	13.170	49.313	48.463	68	3.553	390.262	373.371
Cheltuieli operationale	55.529	52.727	42.109	39.495	86.944	75.825	8.968	8.418	25.266	23.171	20.354	15.663	33.303	38.851	-7.215	-35.774	265.258	218.376
Cheltuieli de publicitate	3.421	2.848	2.580	2.134	5.296	4.136	548	460	1.253	1.369	634	386	1.927	1.696	-	-	15.659	13.029
Cheltuieli cu amortizarea	11.309	12.771	8.577	9.566	17.696	18.292	1.825	2.120	4.183	4.845	5.810	5.759	6.393	7.544	7.994	-	63.787	60.897
Alte cheltuieli	14.639	9.570	11.096	6.736	23.013	13.918	2.378	2.146	5.398	3.386	20.231	20.400	24.932	39.336	-18.218	-20.009	83.469	75.483
<b>Total Cheltuieli</b>	<b>169.564</b>	<b>160.736</b>	<b>128.552</b>	<b>119.812</b>	<b>265.441</b>	<b>230.874</b>	<b>27.386</b>	<b>26.392</b>	<b>67.563</b>	<b>64.304</b>	<b>61.432</b>	<b>55.378</b>	<b>115.868</b>	<b>135.890</b>	<b>-17.371</b>	<b>-52.230</b>	<b>818.435</b>	<b>741.156</b>
<b>Rezultatul operational inainte de cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte datorii si angajamente de creditare</b>	<b>208.874</b>	<b>238.917</b>	<b>146.441</b>	<b>156.070</b>	<b>206.390</b>	<b>260.533</b>	<b>23.098</b>	<b>20.236</b>	<b>91.584</b>	<b>83.434</b>	<b>6.342</b>	<b>21.338</b>	<b>-16.582</b>	<b>22.514</b>	<b>5.131</b>	<b>-2.303</b>	<b>671.278</b>	<b>800.739</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

#### 7. Active si datorii financiare

##### Clasificari contabile si valori juste

<i>In mii LEI</i>	Nota	Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	Active financiare detinute pana la maturitate	Credite si avansuri si investitii nete de leasing	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
<b>31 decembrie 2011</b>								
<b>Active financiare</b>								
Numerar si echivalent numerar	16	-	-	-	-	4.550.256	4.550.256	4.550.256
Plasamente la banci	17	-	-	-	-	778.977	778.977	778.977
Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere	18	140.551	-	-	-	-	140.551	140.551
Credite si avansuri acordate clientilor	19	-	-	13.977.655	-	-	13.977.655	13.977.655
Investitia neta de leasing	20	-	-	207.388	-	-	207.388	207.388
Titluri de valoare	21	-	819	-	5.816.778	-	5.817.597	5.817.597
<b>Total Active financiare</b>		<b>140.551</b>	<b>819</b>	<b>14.185.043</b>	<b>5.816.778</b>	<b>5.329.233</b>	<b>25.472.424</b>	<b>25.472.424</b>
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite de la banci	27	-	-	-	-	251.181	251.181	251.181
Depozite de la clienti	28	-	-	-	-	20.257.251	20.257.251	20.259.236
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	29	-	-	-	-	2.592.982	2.592.982	2.592.982
Alte datorii subordonate	30	-	-	-	-	260.148	260.148	260.148
<b>Total datorii financiare</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.361.562</b>	<b>23.361.562</b>	<b>23.363.547</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare consolidate

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

##### Clasificari contabile si valori juste

<i>In mii LEI</i>	Nota	Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	Active financiare detinute pana la maturitate	Credite si avansuri si investitii nete de leasing	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
<b>31 decembrie 2010</b>								
<b>Active financiare</b>								
Numerar si echivalent numerar	16	-	-	-	-	3.701.125	3.701.125	3.701.125
Plasamente la banci	17	-	-	-	-	1.237.155	1.237.155	1.237.155
Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere	18	111.977	-	-	-	-	111.977	111.977
Credite si avansuri acordate clientilor	19	-	-	12.215.792	-	-	12.215.792	12.215.792
Investitia neta de leasing	20	-	-	223.617	-	-	223.617	223.617
Titluri de valoare	21	-	820	-	3.780.997	-	3.781.817	3.781.817
<b>Total Active financiare</b>		<b>111.977</b>	<b>820</b>	<b>12.439.409</b>	<b>3.780.997</b>	<b>4.938.280</b>	<b>21.271.483</b>	<b>21.271.483</b>
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite de la banci	27	-	-	-	-	333.194	333.194	333.194
Depozite de la clienti	28	-	-	-	-	17.279.132	17.279.132	17.285.120
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	29	-	-	-	-	1.593.295	1.593.295	1.593.295
Alte datorii subordonate	30	-	-	-	-	257.553	257.553	257.553
<b>Total datorii financiare</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19.463.174</b>	<b>19.463.174</b>	<b>19.469.162</b>

**Note la situatiile financiare consolidate**

**8. Venituri nete din dobanzi**

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Venituri din dobanzi</b>		
Credite si avansuri acordate clientilor	1.458.085	1.535.801
Conturi curente la banci	39.390	44.411
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	300.712	256.450
Plasamente la banci	28.413	21.902
Investitii nete de leasing	29.772	35.696
<i>Total venituri din dobanzi</i>	<u>1.856.372</u>	<u>1.894.260</u>
<b>Cheltuieli cu dobanzile</b>		
Depozite de la clienti	832.651	812.658
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare, obligatiuni emise si alte dobanzi	84.050	81.517
Depozite de la banci	5.253	3.788
<i>Total cheltuieli cu dobanzile</i>	<u>921.954</u>	<u>897.963</u>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b><u>934.418</u></b>	<b><u>996.297</u></b>

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

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Venituri din comisioane si speze</b>		
Tranzactii	341.688	313.002
Administrare credite, factoring si emitere de garantii	86.991	96.990
Administrare leasing financiar	7.304	11.601
Alte comisioane si speze	43	52
<i>Total venituri din comisioane si speze</i>	<u>436.026</u>	<u>421.645</u>
<b>Cheltuieli cu comisioane si speze</b>		
Comisioane bancare	41.929	37.168
Tranzactii	11.939	9.567
<i>Total cheltuieli cu comisioanele si spezele</i>	<u>53.868</u>	<u>46.735</u>
<b>Venituri nete din comisioane si speze</b>	<b><u>382.158</u></b>	<b><u>374.910</u></b>

## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Venituri nete din tranzactiile de schimb valutar (i)	110.605	110.121
Venituri/ Cheltuieli nete, din active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-8.362	1.690
Venituri/ Cheltuieli nete din reevaluarea activelor si datoriilor in valuta straina	9.370	7.158
	<hr/>	<hr/>
<b>Venit net de tranzactionare</b>	<b>111.613</b>	<b>118.969</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

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

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Venituri din chirii	12.301	10.544
Venituri din dividende	5.000	4.551
Alte venituri din exploatare	44.223	36.624
<b>Total</b>	<b><u>61.524</u></b>	<b><u>51.719</u></b>

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

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	271.946	619.367
Credite si investitii nete de leasing scoase in extrabilantier	74.174	5.039
Alte datorii – impozite si angajamente de creditare	3.473	23.098
Recuperari din credite scoase in extrabilantier	-33.744	-539
<b>Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active financiare, alte datorii su angajamente de creditare</b>	<b><u>315.849</u></b>	<b><u>646.965</u></b>

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>In mii LEI</i>	<b>Nota</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Creante si avansuri acordate clientilor	19	292.802	585.641
Investitii nete de leasing	20	-19.939	25.678
Participatii	21	0	489
Alte active	26	-892	7.739
Mijloace fixe	23	-25	-180
<b>Cheltuieli nete cu deprecierea activelor</b>		<b><u>271.946</u></b>	<b><u>619.367</u></b>

## **Note la situatiile financiare consolidate**

### **13. Cheltuieli cu personalul**

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Salarii	289.554	277.130
Contributia la asigurarile sociale	60.424	57.733
Tichete de masa si alte cheltuieli in legatura cu personalul	20.253	19.402
Contributia la fondul de sanatate	18.584	17.728
Contributia la fondul de somaj	1.447	1.378
<b>Total</b>	<b>390.262</b>	<b>373.371</b>

Numarul de angajati ai Grupului la 31 decembrie 2011 a fost de 7.151 persoane (31 decembrie 2010: 6.914 persoane).

### **14. Alte cheltuieli operationale**

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Leasing operational	86.723	84.992
Cheltuieli cu intretinere si reparatii	48.262	39.457
Materiale si consumabile	27.317	23.926
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	30.068	30.568
Cheltuieli cu publicitatea	18.064	14.844
Cheltuieli cu paza si securitate	21.449	20.161
Taxe	55.321	29.354
Cheltuieli cu energia electrica si termica	14.244	13.295
Cheltuieli cu transportul	5.581	4.029
Cheltuieli cu serviciile de consultanta si cu avocatii	3.239	3.308
Castiguri/Pierderi din vanzarea imobilizarilor corporale	-1.828	1.933
Alte cheltuieli operationale	55.946	41.021
<b>Total</b>	<b>364.386</b>	<b>306.888</b>

### **15. Cheltuieli cu impozitul pe profit**

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Impozit direct de 16% (2010: 16%) aplicat profitului impozabil calculat in conformitate cu legislatia romaneasca	56.190	40.361
Cheltuiala/(venitul) cu impozitul amanat	1.991	-15.830
<b>Cheltuieli cu impozitul pe profit</b>	<b>58.181</b>	<b>24.531</b>

**Note la situatiile financiare consolidate**

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

*Reconcilierea impozitului*

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Profit brut</b>	<b>355.429</b>	<b>158.515</b>
<b>Impozit la cota statutară de 16% (2010: 16%)</b>	56.869	25.362
Cheltuieli nedeductibile, venituri neimpozabile si alte diferente permanente	12.966	-3.801
Efectul pierderilor fiscale din anii precedenti	-11.654	2.969
<b>Cheltuieli cu impozitul in profit sau pierdere</b>	<b>58.181</b>	<b>24.531</b>

**16. Numerar si echivalent numerar**

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
Rezerva minima obligatorie (i)	4.178.416	3.371.294
Numerar in casierie	334.290	270.481
Conturi curente la alte banci (ii)	37.550	59.350
<b>Total</b>	<b>4.550.256</b>	<b>3.701.125</b>

(i) La 31 decembrie 2011, rezerva minima obligatorie tinuta la Banca Nationala a Romaniei era stabilita la 15% pentru LEI si 20% pentru soldurile denuminate in USD sau EUR (31 decembrie 2010: 15% pentru LEI si 25% 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 1,29% – 1,86% pe an pentru rezervele in LEI, 0,33% – 0,65% pe an pentru rezervele denuminate in EUR si 0,46% - 1,19% pe an pentru rezervele denuminate in USD. Rezerva obligatorie poate fi folosita de catre Banca si Grup pentru activitati zilnice atata timp cat soldul mediu lunar este mentinut in limitele obligatorii.

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

**17. Plasamente la banci**

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
Depozite la vedere si la termen la alte banci	508.014	620.258
Credite si avansuri la banci (i)	270.963	616.897
<b>Total</b>	<b>778.977</b>	<b>1.237.155</b>

(i) Titlurile de valoare reclasificate de Grup in cursul anului 2008 si 2010 din active disponibile pentru vanzare in credite si avansuri (vezi nota 21 (ii)).

## Note la situatiile financiare consolidate

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

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
<i>Active tranzactionabile</i>	140.551	111.977
<b>Total</b>	<b>140.551</b>	<b>111.977</b>

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

La 31 decembrie 2011 Grupul detinea investitii semnificative, in suma de 114.675 mii lei, in urmatoarele companii: SIF Banat-Crisana S.A., SIF Moldova S.A., SIF Oltenia S.A. si fondurile BT Clasic, BT Obligatiuni, BT Maxim, Fondul Privat Comercial si FDI Transilvania (31 decembrie 2010: 86.879 mii LEI).

### 19. Credite si avansuri acordate clientilor

Activitatea de creditare comerciala a Grupului se concentreaza pe acordarea de credite persoanelor fizice si juridice domiciliata in Romania si Cipru. Distributia riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2011 si la 31 decembrie 2010 era urmatoarea:

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
Persoane fizice	5.874.290	5.391.852
Comert	2.719.970	2.277.206
Productie	2.228.701	1.893.978
Constructii	838.050	681.367
Servicii	832.827	711.958
Transport	669.203	635.449
Imobiliare	472.764	407.537
Agricultura	560.453	297.303
Persoane fizice autorizate	340.535	311.873
Industria chimica	322.707	243.181
Industria miniera	142.517	87.280
Institutii financiare	65.535	54.176
Telecomunicatii	108.681	119.119
Industria energetica	249.034	144.366
Pescuit	4.607	8.973
Institutii guvernamentale	27.650	23.591
Altele	242.022	284.394
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane</b>	<b>15.699.456</b>	<b>13.573.603</b>
Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor	-1.721.801	-1.357.811
<b>Total credite si avansuri acordate clientilor, net de provizioane</b>	<b>13.977.655</b>	<b>12.215.792</b>



## Note la situatiile financiare consolidate

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

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

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Sold la 1 ianuarie	1.357.811	771.628
Cheltuieli nete cu provizioanele	292.802	585.641
Efectul ajustarii veniturilor din dobanzi pentru creditele depreciate	71.188	-
Diferente de curs valutar	-	542
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1.721.801</b>	<b>1.357.811</b>

### 20. 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, LEI 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>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	169.148	169.046
Creante din leasing cu scadenta 1-5 ani, brut	137.965	183.551
Total creante din leasing, brut	307.113	352.597
Dobanda viitoare aferenta contractelor de leasing	-37.528	-47.109
Total investitii de leasing nete de dobanda	269.585	305.488
Provizioane aferente creantelor din leasing	-62.197	-81.871
<b>Total Investitii nete de leasing</b>	<b>207.388</b>	<b>223.617</b>

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

## Note la situatiile financiare consolidate

### 20. Investitii nete de leasing (continuare)

Provizionul pentru investitia neta de leasing este detaliat in continuare:

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Sold la inceputul anului	81.871	55.284
Castig/Pierdere neta cu provizionul	-19.939	25.678
Diferente de curs valutar	265	909
<b>Sold la sfarsitul anului</b>	<b>62.197</b>	<b>81.871</b>

### 21. Titluri de valoare

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
<i>Titluri de valoare disponibile pentru vanzare</i>		
Titluri nelistate si alte instrumente cu venit fix:		
Certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei (i)	5.395.348	3.550.848
Euro obligatiuni emise de Guvernul Romaniei	359.532	172.848
Obligatiuni (ii)	39.386	8.865
Unitati de fond	3.129	26.121
Actiuni listate	17.064	19.796
Participatii, din care:	2.319	2.519
- Participatii brute	2.808	3.008
- Provizion pentru deprecierea participatiilor	-489	-489
<b>Total titluri de valoare disponibile pentru vanzare</b>	<b>5.816.778</b>	<b>3.780.997</b>
<i>Titluri de valoare tinute pana la maturitate</i>		
Certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei	819	820
<b>Total titluri de valoare detinute pana la scadenta</b>	<b>819</b>	<b>820</b>
<b>Total titluri de valoare</b>	<b>5.817.597</b>	<b>3.781.817</b>

(i) Certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei cuprind certificate cu discount, certificate cu cupon si obligatiuni Benchmark, emise in lei, precum si certificate de trezorerie cu cupon, emise de Guvernul Romaniei in EUR.

La 31 decembrie 2011 certificatele de trezorerie detinute de Grup sunt in valoare de 3.070.359 mii LEI (31 decembrie 2010: 2.752.734 mii LEI) din care suma de 28.450 mii LEI (31 decembrie 2010: 28.450 mii LEI) este oferita ca garantie pentru operatiunile curente (RoCLEAR, SENT, MASTERCARD si VISA).

La 31 decembrie 2011, obligatiunile de tip Benchmark, emise de Ministerul Finantelor Publice, insumeaza 2.324.989 mii LEI (31 decembrie 2010: 798.114 mii LEI).

Certificatele de trezorerie emise de Guvernul Romaniei au scadente intre 2011 si 2020.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 21. Titluri de valoare (continuare)

(ii) Grupul detinea la 31 decembrie 2011 obligatiuni in suma de: 39.386 mii lei emise de municipalitatea Alba Iulia, municipalitatea Bucuresti si Black Sea Trade and Development Bank ( 8.865 mii lei la 31 decembrie 2010).

Obligatiunile municipale Alba Iulia poarta o dobanda variabila  $(\text{Robid } 6M + \text{Robor } 6M)/2 + 1,5\%$  (31 decembrie 2011: 7,5%; 31 decembrie 2010: 7,5%). Obligatiunile in EUR emise de Municipality Bucuresti au o dobanda fixa de 4,125%.

#### 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 3(o)iii)). Grupul a identificat activele financiare care au indeplinit conditiile impuse de aceasta categorie (active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piata activa) precum si cea de detinere intr-un viitor previzibil.

Valoarea titlurilor clasificate in categoria „credite si avansuri” la sfarsitului anului 2010 a fost de 211.151 mii lei.

In cursul anului 2011 Grupul a mai achizitionat si a clasificat in categoria credite si creante Euro-obligatiuni in suma de 68.904 mii lei iar titlurile Euro-obligatiuni in valoare de 85.275 mii lei au ajuns la scadenta in cursul anului 2011.

Miscarea titlurilor in categoria „credite si avansuri acordate clientilor” in anul 2011 este reflectata in tabelul de mai jos:

	<b>Anul 2011</b>
<b>Sold 31 decembrie 2010</b>	<b>211.151</b>
Achizitii 2011	68.904
Iesiri 2011	-85.275
Cupon aferent obligatiunilor	3.894
Amortizarea diferentei dintre valoarea nominala si valoare de achizitie (venituri din dobanzi)	4.145
<b>Sold 31 decembrie 2011</b>	<b>202.819</b>

Miscarea in rezerva bruta aferenta acestor active financiare este prezentata mai jos:

	<b>Anul 2011</b>	<b>Anul 2010</b>
<b>Sold initial</b>	<b>1.120</b>	<b>-3.342</b>
Intrari	0	1.469
Suma transferata din rezerve aferente in contul de profit si pierdere	-1.120	2.993
<b>Sold final</b>	<b>0</b>	<b>1.120</b>

Miscarea in provizioanele aferente participatiilor este reflectata mai jos:

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>489</b>	<b>-</b>
Cheltuieli nete cu provizionul	-	489
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>489</b>	<b>489</b>

## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

Evolutia titlurilor de valoare este prezentata in tabelul urmatoar:

<i>In mii LEI</i>	<b>Disponibile pentru vanzare</b>	<b>Detinute pana la scadenta</b>
<b>La 1 ianuarie 2011</b>	<b>3.780.997</b>	<b>820</b>
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	5.900.151	195
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	3.864.370	196
<b>La 31 decembrie 2011</b>	<b>5.816.778</b>	<b>819</b>
<b>La 1 ianuarie 2010</b>	<b>2.573.466</b>	<b>11.654</b>
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	7.034.667	1.042
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	5.827.136	11.876
<b>La 31 decembrie 2010</b>	<b>3.780.997</b>	<b>820</b>

## Note la situatiile financiare consolidate

### 22. Imobilizari corporale

	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
<i>In mii RON</i>					
<b>Valoare contabila bruta</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2010</b>	<b>278.856</b>	<b>180.064</b>	<b>53.085</b>	<b>4.011</b>	<b>516.016</b>
Achizitii	1.135	6.666	8.413	21.029	37.243
Transferuri de la investitii in curs	11.583	4.828	815	-	17.226
Reevaluare	4.657	705	657	-	6.019
Iesiri	-1.482	-5.173	-6.711	-18.478	-31.844
<b>Sold la 31 decembrie 2010</b>	<b>294.749</b>	<b>187.090</b>	<b>56.259</b>	<b>6.562</b>	<b>544.660</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2011</b>	<b>294.749</b>	<b>187.090</b>	<b>56.259</b>	<b>6.562</b>	<b>544.660</b>
Achizitii	61	10.261	15.238	42.864	68.424
Transferuri de la investitii in curs	6.703	8.816	1.072	-	16.591
Reclasificari imobilizari investitii	630	-	-	-	630
Iesiri	-990	-9.874	-8.927	-17.107	-36.898
Reclasificari imobilizari	-816	-	-	-4.602	-5.418
<b>Sold la 31 decembrie 2011</b>	<b>300.337</b>	<b>196.293</b>	<b>63.642</b>	<b>27.717</b>	<b>587.989</b>
<b>Amortizare si depreciere</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2010</b>	<b>81.304</b>	<b>103.354</b>	<b>26.358</b>	-	<b>211.016</b>
Cheltuiala in timpul anului	21.967	22.878	9.335	-	54.180
Cheltuiala REEVALUARE	97	-	-	-	97
Amortizarea cumulata a iesirilor	-1.269	-2.660	-4.433	-	-8.362
Amortizare aferenta Reevaluarii	-353	-	353	-	-
Anulare provizion depreciere	-	-	159	-	159
<b>Sold la 31 decembrie 2010</b>	<b>101.746</b>	<b>123.572</b>	<b>31.772</b>	-	<b>257.090</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2011</b>	<b>101.746</b>	<b>123.572</b>	<b>31.772</b>	-	<b>257.090</b>
Cheltuiala in timpul anului	18.011	20.963	9.504	-	48.478
Amortizarea cumulata a iesirilor	-926	-8.966	-5.007	-	-14.899
Amortizarea aferenta reclasificarii	(186)	-	-	-	-186
Anulare provizion depreciere	-	-	-25-	-	-25
<b>Sold la 31 decembrie 2011</b>	<b>118.645</b>	<b>135.569</b>	<b>36.244</b>	-	<b>290.458</b>
<b>Valoare neta contabila</b>					
<b>La 1 ianuarie 2011</b>	<b>193.003</b>	<b>63.518</b>	<b>24.487</b>	<b>6.562</b>	<b>287.570</b>
<b>La 31 decembrie 2011</b>	<b>181.692</b>	<b>60.724</b>	<b>27.398</b>	<b>27.717</b>	<b>297.531</b>

La 31 decembrie 2011 Grupul nu are inclus in imobilizari corporale autovehicole achizitionate prin leasing financiar. La 31 decembrie 2011, Grupul nu avea imobilizari corporale sau necorporale gajate.

**Note la situatiile financiare consolidate**

**23. Imobilizari necorporale (inclusiv fondul comercial)**

<i>In mii RON</i>	Fondul comercial	Aplicatii informatic
<b>Valoare contabila bruta</b>		
<b>Sold la 1 ianuarie 2010</b>	<b>8.369</b>	<b>48.124</b>
Intrari	-	48.438
Iesiri	-	-6.004
<b>Sold la 31 decembrie 2010</b>	<b>8.369</b>	<b>90.558</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2011</b>	<b>8.369</b>	<b>90.558</b>
Intrari	-	36.659
Intrari prin preluare Transilvania Imagistica	-	5
Iesiri	-	-13.116
<b>Sold la 31 decembrie 2011</b>	<b>8.369</b>	<b>114.106</b>
<b>Amortizare cumulata</b>		
<b>Sold la 1 ianuarie 2010</b>	<b>0</b>	<b>35.735</b>
Cheltuiala in timpul anului	-	6.620
Iesiri	-	-672
<b>Sold la 31 decembrie 2010</b>	<b>0</b>	<b>41.683</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2011</b>	<b>0</b>	<b>41.683</b>
Cheltuiala in timpul anului	-	7.315
Amortizare preluata Transilvania Imagistica	-	1
Depreciere fond comercial Medical Leasing	7.993	-
Iesiri	-	-5.448
<b>Sold la 31 decembrie 2011</b>	<b>7.993</b>	<b>43.551</b>
<b>Valoarea neta contabila</b>		
<b>La 1 ianuarie 2011</b>	<b>8.369</b>	<b>48.875</b>
<b>La 31 decembrie 2011</b>	<b>376</b>	<b>70.555</b>

## **Note la situatiile financiare consolidate**

### **23. 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.

In cursul anului 2011 fondul comercial la Medical Leasing IFN S.A in suma de 7.993 mii LEI a fost depreciat ramanad in sold la 31.12.2011 doar fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. in suma de 376 mii LEI.

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

*In mii LEI*

	31 decembrie 2011		Net
	Creante	Datorii	
Credite si avansuri acordate clientilor (inclusiv investitii nete de leasing)	170.993	-	170.993
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	4.293	-	4.293
Alte active	731	-	731
<b>Total</b>	<b>176.017</b>		<b>176.017</b>
Diferente temporare nete			176.017
<b>Creanta cu impozitul amanat 16%</b>			<b>28.163</b>

*In mii LEI*

	31 decembrie 2010		Net
	Creante	Datorii	
Credite si avansuri acordate clientilor (inclusiv investitii nete de leasing)	187.604	-	187.604
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	7.075	-	7.075
Alte active	-4.339	-	-4.339
<b>Total</b>	<b>190.340</b>	-	<b>190.340</b>
Diferente temporare nete			190.340
<b>Creanta cu impozitul amanat 16%</b>			<b>30.454</b>

**Note la situatiile financiare consolidate**

**25. Alte active**

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
Sume in curs de decontare	21.874	13.150
Active recuperate	82.425	47.596
Cheltuieli in avans	20.361	14.695
Debitori diversi	21.000	17.747
Taxa pe valoarea adaugata si alte impozite de recuperat	4.819	696
Alte active	4.071	4.021
Provizion pentru alte active	-15.507	-16.399
Subventii	721	1.995
<b>Total</b>	<b>139.764</b>	<b>83.501</b>

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

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	16.399	8.486
Cheltuiala neta cu provizionul (Nota 12)	-892	7.739
Diferente de curs valutar	0	174
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>15.507</b>	<b>16.399</b>

**26. Depozite de la banci**

<i>In mi LEI</i>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
Depozite la vedere	135.767	169.419
Depozite la termen	115.414	163.775
<b>Total</b>	<b>251.181</b>	<b>333.194</b>

**27. Depozite de la clienti**

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
Conturi curente	3.127.812	2.781.740
Depozite la vedere	142.205	174.257
Depozite la termen	16.508.155	13.951.285
Depozite colaterale	479.079	371.850
<b>Total</b>	<b>20.257.251</b>	<b>17.279.132</b>



## Note la situatiile financiare consolidate

### 27. Depozite atrase de la clienti (*continuare*)

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

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
Persoane fizice	13.406.396	11.163.545
Persoane juridice	6.850.855	6.115.587
<b>Total</b>	<b>20.257.251</b>	<b>17.279.132</b>

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

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Imprumuturi de la banci comerciale	64.235	128.446
<i>Banci romanesti</i>	53.533	110.603
<i>Banci straine</i>	10.702	17.843
Imprumuturi de la banci de dezvoltare (BERD, IFC)	798.764	1.127.686
Titluri date in pensiune (BNR)	1.276.023	-
Alte fonduri de la institutii financiare	453.960	337.163
<b>Total</b>	<b>2.592.982</b>	<b>1.593.295</b>

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

	<b>2011</b>		<b>2010</b>	
	minim	maxim	minim	Maxim
EUR	1%	9,65%	1%	9,65 %
LEI	6%	6%	N/A	N/A
USD	Libor 6M+0,38%	Libor 6M + 3%	Libor 6M+0,38%	Libor 6M + 3%

### 29. Alte datorii subordonate

In cursul anului 2006 Grupul a contractat un credit subordonat cu 5 institutii de credit in suma de 60.000 mii EUR, cu un procent de dobanda valabil pentru perioada respectiva de Euribor + 3,4%. Dobanda interbancara este, pentru fiecare perioada, dobanda anuala pentru depozite in moneda respectiva, publicata pe pagina de referinta la 11:00, ora de la Bruxelles. Creditul va fi rambursabil intr-o singura transa la a saptea aniversare de la data contractului.

Platile oricaror sume scadente ale acestui contract sunt subordonate platii tuturor Participantilor Indatorati, astfel incat nici o suma nu va fi platibila din credit in cazul falimentului, insolvabilitatii, lichiditatii imprumutatului sau in alte conditii similare cu care se confrunta imprumutatul, pana cand toate sumele pretinse de Participantii Indatorati sunt admise

## Note la situatiile financiare consolidate

### 30. Alte datorii

*In mii LEI*

	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
Sume in curs de decontare	126.835	53.801
Alte impozite de platit	46.432	41.185
Creditori diversi	37.223	42.217
Datorii legate de leasing (i)	70	550
Alte datorii	18.249	16.263
Provizioane	26.575	23.098
<b>Total</b>	<b>255.384</b>	<b>177.114</b>

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

*In mii LEI*

	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
<b>Platile minime de leasing</b>		
2011	0	473
2012	74	111
<b>Total plati minime de leasing</b>	<b>74</b>	<b>584</b>
Minus dobanda viitoare	-4	-34
<b>Valoarea prezenta a platilor minime de leasing</b>	<b>70</b>	<b>550</b>

### 31. Capitalul social

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2011 era format din 1.773.658.066 actiuni ordinare cu valoarea nominala de 1 LEU fiecare (la 31 decembrie 2010: 1.470.600.998 actiuni la valoarea nominala de 1 LEU fiecare). Structura actionariatului este prezentata in Nota 1.

Majorarea capitalului prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar si prin aport de numerar in valoare de 303.057.068 LEI a fost inregistrata la Registrul Comertului in 2011.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 32. Alte rezerve

La 31 decembrie 2011 si 31 decembrie 2010 rezervele erau formate din:

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
Riscuri bancare generale (i)	77.893	77.893
Rezerva statutară (ii)	121.437	111.600
Castiguri / Pierderi din valoarea justa recunoscute in capitaluri proprii (nete de impozit), aferente instrumentelor financiare detinute pentru vanzare	-7.082	8.737
<b>Total</b>	<b>192.248</b>	<b>198.230</b>

  

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
La 1 ianuarie	111.600	104.329
Distributia profitului	9.837	7.271
<b>Total</b>	<b>121.437</b>	<b>111.600</b>

#### Rezerve statutare

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

Rezervele statutare nu sunt distribuibile actionarilor.

### 33. Tranzactii cu parti afiliate

#### Tranzactii cu actionarii

In timpul anului financiar incheiat la 31 decembrie 2011, urmatoarele tranzactii au fost derulate cu actionarii:

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Active</b>		
Credite acordate actionarilor de catre Banca Transilvania S.A.	53	10
<b>Datorii</b>		
Conturi curente, depozite, creante atasate	155.323	87.643
Imprumuturi de la institutii financiare	296.891	386.570
Imprumuturi subordonate	52.030	51.511
<b>Profit si pierdere</b>		
Venituri din dobanzi	42	48
Venit din comision de performanta	521	865
Cheltuieli cu dobanzi, comisioane	24.681	26.432

## **Note la situatiile financiare consolidate**

### **33. Tranzactii cu parti afiliate(continuare)**

#### **Tranzactii cu angajatii aflati in functii cheie de conducere**

In timpul anului financiar incheiat la 31 decembrie 2011, au fost incheiate urmatoarele tranzactii cu angajatii aflati in functii cheie de conducere:

<i>In mii LEI</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Active</b>		
Credite acordate membrilor conducerii de catre Banca Transilvania SA, creante atasate si provizioane	111.236	93.524
<b>Datorii</b>		
Conturi curente la Banca Transilvania SA, depozite , atasate	54.914	37.631
<b>Angajamente in favoarea angajatilor aflati in functii de conducere</b>	5.266	1.826
<b>Profit si pierdere</b>		
Venituri din dobanzi	7.958	7.197
Cheltuieli cu comisioane	5.648	4.446

In timpul anului 2011, cheltuielile cu salariile membrilor Consiliului de Administratie si Conducerii ale Bancii si subsidiarelor au insumat 3.744 mii LEI (la 2010: 3.750 mii LEI).

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

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

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

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

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

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
Garantii emise	945.948	826.849
Angajamente de credit	2.233.821	1.857.151
<b>Total</b>	<b>3.179.769</b>	<b>2.684.000</b>

## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

La data de 31 decembrie 2011 tranzactiile in devize la termen neajunse la scadenta au fost:

a.Operatiuni forward

a.1. Operatiuni cu bancile

Cumparari 65.242.000 RON contra 15.000.000 EUR

a.2. Operatiuni cu clientii

Cumparari 6.000.000 EUR echivalent 25.918.200 RON

b.Operatiuni swap

b.1. Operatiuni cu bancile

Cumparari 20.254.800 RON contra 4.700.000 EUR

Cumparari 18.200.000 EUR echivalent 78.618.540 RON

La 31 decembrie 2010 soldul tranzactiilor in devize la termen neajunse la scadenta a fost 0.

### **35. Rezultat pe actiune**

#### **Rezultatul de baza pe actiune**

Modul de calcul al castigului pe actiune (de baza sau diluat) se bazeaza pe profitul net atribuibil actionarilor ordinari de 297.019 mii LEI (la 31 decembrie 2010: 133.794 mii LEI) si numarul mediu ponderat al actiunilor ordinare in sold in timpul anului dupa cum urmeaza:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Actiuni ordinare emise la 1 ianuarie	1.470.600.998	1.086.337.883
Efectul actiunilor emise in timpul anului	143.558.781	281.154.437
Numarul mediu ponderat al actiunilor la data de 31 decembrie	1.614.159.779	1.367.492.320
Numarul mediu ponderat al actiunilor la data de 31 decembrie (actualizat)	n/a	n/a

### **36. Modificari in structura Grupului**

#### **Achizitii**

In cursul lunii decembrie 2011, Grupul a achizitionat 91.43% din capitalul social al societatii Transilvania Imagistica SA

## Note la situatiile financiare consolidate

### 37. Reconcilierea profitului determinat conform IFRS cu cel determinat conform Standardelor Romanesti de Contabilitate

<i>In mii LEI</i>	2011	2010
<b>Profit net conform Standardelor Romanesti de Contabilitate</b>	<b>170.472</b>	<b>113.294</b>
Ajustarea de valoare justa pentru titlurile de valoare	29.190	-1.205
Reversarea dividendelor	-2.649	-5.491
Ajustarea costului amortizat si al provizioanelor aferente creditelor acordate clientelei	102.868	10.746
Ajustare cost imprumuturi	924	0
Venit/pierdere cu impozitul amanat	-1.991	15.830
Venit asociati	-	1.838
Alte elemente	-1.566	-1028
<b>Profit net conform IFRS</b>	<b>297.248</b>	<b>133.984</b>

### 38. Reconcilierea capitalurilor proprii determinate conform IFRS cu cele determinate conform Standardelor Romanesti de Contabilitate

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
<b>Capitaluri proprii conform Standardelor Romanesti de Contabilitate</b>	<b>2.145.640</b>	<b>1.976.098</b>
Ajustari aferente creditelor	182.821	55.177
Reevaluarea titlurilor de valoare disponibile pentru vanzare	38.173	29.665
Impozit amanat	28.163	30.454
Alte elemente	-2.930	-1.430
<b>Capitaluri proprii conform IFRS</b>	<b>2.391.867</b>	<b>2.089.964</b>

### 39. Evenimente ulterioare datei situatiei consolidate a pozitiei financiare

In cursul lunii februarie 2011 s-a definitivat actiunea de majorare capital si cesiune actiuni intre actionari la BT Securities S.A., operatiune in urma caruia Grupul si-a majorat procentul de detinere de la 95.50% la 98.61%.

Horia Ciorcila  
*Presedinte*

Maria Moldovan  
*Director Financiar*