

Banca Transilvania S.A.

Situatii Financiare Consolidate
31 decembrie 2012

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

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 modificarilor capitalurilor proprii	4 - 5
Situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie	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*			
		2012 <i>Mii LEI</i>	2011 <i>Mii LEI</i>	2012 <i>Mii EUR</i>	2011 <i>Mii EUR</i>
Venituri din dobanzi		2.054.585	1.835.792	461.083	433.184
Cheltuieli cu dobanzile		-1.085.870	-921.954	-243.687	-217.550
Venituri nete din dobanzi	8	968.715	913.838	217.396	215.634
Venituri din speze si comisioane		502.361	456.606	112.738	107.744
Cheltuieli cu speze si comisioane		-64.963	-53.868	-14.579	-12.711
Venituri nete din speze si comisioane	9	437.398	402.738	98.159	95.033
Venit net din tranzactionare	10	147.666	111.613	33.139	26.337
Alte venituri din exploatare	11	86.192	61.524	19.343	14.518
Venituri operationale		1.639.971	1.489.713	368.037	351.522
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere pentru active, alte datorii si angajamente de creditare	12	-384.450	-315.849	-86.277	-74.530
Cheltuieli cu personalul	13	-430.539	-390.262	-96.620	-92.089
Cheltuieli cu amortizarea	22,23	-54.710	-63.787	-12.278	-15.052
Alte cheltuieli operationale	14	-400.439	-364.386	-89.864	-85.981
Cheltuieli operationale		-1.270.138	-1.134.284	-285.039	-267.652
Profit/ de la entitati asociate		1.169	0	262	0
Profitul inainte de impozitare		371.002	355.429	83.260	83.870
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15	-24.546	-58.181	-5.509	-13.730
Profitul exercitiului financiar		346.456	297.248	77.751	70.140
Profitul atribuibil:					
Actionarilor Bancii		341.529	297.019	76.645	70.086
Profit alocat intereselor fara control		4.927	229	1.106	54
Profitul exercitiului financiar		346.456	297.248	77.751	70.140
Rezultatul pe actiune de baza	35	0,1850	0,1704		
Rezultatul pe actiune diluat	35	0.1850	0,1704		

*Vezi Nota 2c.

Situatia consolidata a rezultatului global

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

	Note	Conversie informativa*			
		2012	2011	2012	2011
		<i>Mii LEI</i>	<i>Mii LEI</i>	<i>Mii EUR</i>	<i>Mii EUR</i>
Profitul exercitiului financiar		346.456	297.248	77.751	70.140
Situatia altor elemente ale rezultatului global net de impozit					
Castiguri/(pierderi) din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare (nete de impozit amanat)		89.607	-15.820	20.108	-3.733
Alte elemente ale rezultatului global aferente exercitiului financiar, nete de impozit		-37.873	20.884	-8.499	4.928
Cresteri din reevaluarea mijloacelor fixe		4.699	-	1.055	-
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat		402.889	302.312	90.415	71.335
Situatia rezultatului global aferent:					
Actionarilor Bancii		397.962	302.105	89.309	71.286
Intereselor fara control		4.927	207	1.106	49
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar		402.889	302.312	90.415	71.335

*Vezi Nota 2c.

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 martie 2013 si au fost semnate in numele acestuia de :

Horia Ciorcila
Presedinte

Mariana Ilea
Director Adjunct D.C.G.

Situatia consolidata a pozitiei financiare
la 31 decembrie

	Note	Conversie informativa*			
		2012	2011	2012	2011
		Mii LEI	Mii LEI	Mii EUR	Mii EUR
Active					
Numerar si echivalente de numerar	16	5.579.088	4.550.256	1.259.757	1.053.373
Plasamente la banci	17	1.405.173	778.977	317.288	180.331
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	18	125.851	140.551	28.417	32.537
Credite si avansuri acordate clientilor	19	15.361.263	13.977.707	3.468.572	3.235.805
Investitii nete de leasing	20	202.686	207.388	45.766	48.010
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	21	6.420.054	5.816.778	1.449.648	1.346.570
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	21	-	819	-	190
Investitii in asociati		25.858	-	5.839	-
Imobilizari corporale	22	334.587	297.531	75.550	68.878
Imobilizari necorporale	23	81.433	70.555	18.388	16.333
Fondul comercial	23	376	376	85	87
Creante privind impozitul pe profit amanat	24	-	28.163	-	6.520
Alte active	25	174.827	139.694	39.475	32.339
Total active		29.711.196	26.008.795	6.708.785	6.020.973
Datorii					
Depozite de la banci	26	45.953	251.181	10.376	58.148
Depozite de la clienti	27	23.167.128	20.257.251	5.231.135	4.689.504
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	28	3.035.944	2.592.982	685.516	600.269
Alte datorii subordonate	29	288.810	260.148	65.213	60.224
Datorii privind impozitul amanat	24	27.527	-	6.216	-
Alte datorii	30	330.823	255.366	74.700	59.116
Total datorii		26.896.185	23.616.928	6.073.156	5.467.261
Capitaluri proprii					
Capital social	31	1.989.543	1.860.159	449.239	430.622
Actiuni proprii		-9.853	-2.118	-2.225	-490
Prime de emisiune		-	732	-	169
Rezultat reportat		460.334	303.268	103.943	70.206
Rezerva din reevaluare		39.496	35.544	8.918	8.228
Alte rezerve	32	299.864	192.248	67.709	44.506
Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii		2.779.384	2.389.833	627.584	553.241
Interese fara control		35.627	2.034	8.045	471
Total capitaluri proprii		2.815.011	2.391.867	635.629	553.712
Total datorii si capitaluri proprii		29.711.196	26.008.795	6.708.785	6.020.973

* Vezi Nota 2c.

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 martie 2013 si au fost semnate in numele acestuia de :

Horia Ciorcila
Presedinte

Mariana Ilea
Director Adjunct D.C.G.

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

Atribuibile actionarilor Bancii

In mii LEI

	Capital social	Actiuni proprii	Prime de emisiune	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Interese fara control	Total
Sold la 31 decembrie 2011	1.860.159	-2.118	732	35.544	192.248	303.268	2.034	2.391.867
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar								
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	341.529	4.927	346.456
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe								
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-747	-	747	-	-
Castiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	89.607	-	-	89.607
Revaluarea mijloacelor fixe	-	-	-	4.699	-	-	-	4.699
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-37.873	-	-37.873
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	3.952	89.607	304.403	4.927	402.889
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	128.652	-	-	-	-	-128.652	-	-
Majorarea capitalului social din prime de emisiune	732	-	-732	-	-	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	18.009	-18.009	-	-
Achizitii actiuni proprii	-	-22.832	-	-	-	-	-	-22.832
Interese fara control	-	-	-	-	-	-	28.666	28.666
Plati pe baza de actiuni	-	15.097	-	-	-	-676	-	14.421
Total contributiile ale actionarilor	129.384	-7.735	-732	-	18.009	-147.337	28.666	20.255
Sold la 31 decembrie 2012	1.989.543	-9.853	-	39.496	299.864	460.334	35.627	2.815.011

Notele explicative la situatiile financiare consolidate de la pagina 8 la 76 fac parte integrala din aceste situatii financiare consolidate.

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

Atribuibile actionarilor Bancii

In mii LEI

	Capital social	Actiuni proprii	Prime de emisiune	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Interese fara control	Total
Sold la 31 decembrie 2010	1.560.500	-256	-	28.291	198.230	301.088	2.111	2.089.964
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar								
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	297.019	229	297.248
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe								
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	-	-	-15.820
Revaluarea mijloacelor fixe	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	-3.398	-	-	8.333	-	15.971	-22	20.884
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului Financiar	-3.398	-	-	7.253	-15.820	314.070	207	302.312
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	302.336	-	-	-	-	-302.336	-	-
Majorarea primelor de emisiune		-	732	-	-	-	-	732
Majorarea capitalului social prin aport de numerar	721	-	-	-	-	-	-	721
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	9.838	-9.838	-	-
Achizitii actiuni proprii	-	-1.862	-	-	-	-	-	-1.862
Achizitie interese fara control	-	-	-	-	-	284	-284	-
Total contributiile ale actionarilor	303.057	-1.862	732	-	9.838	-311.890	-284	-409
Sold la 31 decembrie 2011	1.860.159	-2.118	732	35.544	192.248	303.268	2.034	2.391.867

Notele explicative la situatiile financiare consolidate de la pagina 8 la 76 fac parte integrala din aceste situatii financiare consolidate.

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

In mii LEI

	Nota	2012	2011
Flux de numerar din/ (folosit din) activitatea de exploatare			
Profitul exercitiului financiar		346.456	297.248
Ajustari pentru:			
Cheltuiala cu amortizarea	22,23	54.710	63.787
Ajustari de depreciere si scoateri in afara bilantului ale activelor financiare, alte datorii si angajamente de creditare		400.048	349.593
Partea din profitul entitatilor asociate, fara dividende		-1.169	-
Ajustarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		-30.487	-9.247
Cheltuieli cu impozitul pe profit	15	24.546	56.190
Alte ajustari		-33.704	-46.366
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		760.400	711.205
Modificari in activele si pasivele din exploatare			
Modificarea titlurilor de valoare		-360.364	-1.993.463
Modificarea depozitelor la banci		91.797	18.935
Modificarea creditelor si avansurile acordate clientilor		-1.736.447	-2.017.414
Modificarea investitiei nete de leasing		3.524	32.596
Modificarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		151.615	-35.810
Modificarea altor active		-48.365	-80.743
Modificarea depozitelor de la clienti		2.871.122	2.950.057
Modificarea depozitelor de la banci		-205.132	-81.493
Modificarea altor pasive		122.452	61.601
Impozit pe profit platit		-70.696	-51.009
Numerar net din/(folosit in) activitati de exploatare		1.579.906	-485.538
Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de investitii			
Achizitii nete de imobilizari corporale si necorporale		-92.963	-82.339
Achizitii de filiale (net de numerarul preluat) si investitii in entitati asociate		-24.689	-
Dividende incasate		697	817
Numerar net folosit in activitatea de investitii		-116.955	-81.522
Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de finantare			
Incasari din cresteri de capital social		-	1.453
Incasari/(plati) nete din imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, datorii subordonate si obligatiuni emise, nete de plati		430.321	986.945
Plati dividende		-	-
Incasari/(plati) pentru actiuni proprii		-22.832	-1.862
Incasari din investitii pastrate pana la scadenta		819	1
Numerar net din activitatea de finantare		408.308	986.537

Notele explicative la situatiile financiare consolidate de la pagina 8 la 76 fac parte integrala din aceste situatii financiare consolidate.

Situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie (continuare)
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Cresterea neta a numerarului si a elementelor de numerar	1.871.259	419.477
Numerarul si elemente de numerar la 1 ianuarie	5.032.597	4.613.120
Numerarul si elemente de numerar la 31 decembrie	6.903.856	5.032.597

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

<i>In mii LEI</i>	Nota	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Numerar in caserie si echivalente de numerar	16	5.579.088	4.550.256
Plasamente la alte banci – mai putin de 3 luni		1.326.846	484.360
Mai putin dobanda atasata		-2.078	-2.019
Numerar si echivalente de numerar in in situatia fluxurilor de trezorerie		6.903.856	5.032.597

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Dobanda incasata	2.039.455	1.731.702
Dobanda platita	1.046.870	896.025

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 2012 sunt formate din situatiile financiare ale Bancii Transilvania S.A. si ale filialelor sale, care impreuna formeaza Grupul. Filialele sunt formate din urmatoarele entitati:

Filiala	Domeniu de activitate	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
BT Securities S.R.L.	Investitii	98,68%	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%
BT Compania de Factoring S.R.L.	Factoring	100,00%	100,00%
BT Finop Leasing S.A.	Leasing	91,98%	51,00%
BT Consultant S.R.L.	Brokeraj financiar	-	100,00%
BT Evaluator S.R.L.	Brokeraj financiar	-	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	81,18%	91,43%

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 S.A., BT Direct IFN S.A. si BT Leasing MD S.R.L., consultanta, care este desfasurata de Rent-a-Med S.R.L., managementul activelor, care este desfasurata de BT Asset Management S.A.I. S.A. De asemenea, Banca are o detinere de peste 50% in 5 fonduri de investitii pe care le si consolideaza, precum si o influenta semnificativa in 3 de fonduri de investitii. In cursul anului 2012, un numar de 3 filiale au fost lichidate, si anume BT Account Agent de Asigurare S.R.L., BT Consultant S.R.L. si BT Evaluator S.R.L.

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, 445 agentii si 31 puncte de lucru, 10 divizii de medici si 1 centru regional situat in Bucuresti. (2011: 63 de sucursale, 447 de agentii, 32 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 2012 este urmatoarea: total active 618.475 mii LEI (31 decembrie 2011: 326.169 mii LEI); total datorii 618.946 mii LEI (31 decembrie 2011: 326.115 mii LEI), pierdere in an 471 mii LEI (2011: profit in an 54 mii LEI).

Principala activitate a Bancii 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 2012 era de 6.780 angajati (31 decembrie 2011: 6.788 angajati).

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

Structura actionariatului Bancii este urmatoarea:

	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare ("BERD")	14,61%	14,61%
Persoane fizice romane	23,06%	25,98%
Societati comerciale romanesti	26,32%	26,35%
Persoane fizice straine	2,84%	2,21%
Societati comerciale straine	33,17%	30,85%
Total	100%	100%

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

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. a fost fondata in 1995 ca o societate privata pe actiuni, conform legislatiei din Romania. Societatea a fost infiintata initial sub numele de BT Leasing Transilvania S.A., care a fost schimbat cu numele actual in februarie 2003. Societatea isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, 1 agentie si 23 puncte de vanzare (2011: 1 agentie si 23 puncte de vanzare) in intreaga tara. Societatea ofera in leasing o gama variata de autovehicule, echipamente de productie si alte echipamente.

Numarul angajatilor la 31 decembrie 2012 era de 104 angajati (2011: 109 angajati).

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

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 adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”), in vigoare la data de raportare anuala a Grupului, 31 decembrie 2012.

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. Conform prevederilor Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei, incepand cu 1 ianuarie 2012 Banca aplica standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeana ca baza legala de raportare financiara. Tranzitia de la situatiile financiare intocmite conform standardelor de contabilitate romaneasca in vigoare la data de 31 decembrie 2011 la standardele IFRS s-a efectuat in baza informatiilor din situatiile financiare intocmite de Banca la 31 decembrie 2011 in concordanta cu standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeana. Standardele IFRS relevante pentru Banca erau aceleasi cu cele adoptate de Uniunea Europeana pentru ambii ani, ca urmare politicile contabile ale Bancii din momentul schimbarii bazei legale de raportare financiara nu au fost afectate.

Diferente intre situatiile financiare IFRS si situatiile financiare statutare

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

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

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

- gruparea mai multor elemente in categorii mai cuprinzatoare;
- ajustari 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 reevaluata 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.

Note la situatiile financiare consolidate

2. Bazele prezentarii (continuare)

c) Moneda functionala si de prezentare

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

Conversie informativa

Pentru informarea utilizatorilor, cifrele 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 fiecarei situatii consolidate a pozitiei financiare (31 Decembrie 2012: 4,4287 LEI/EUR; 31 decembrie 2011: 4,3197 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 2012: 4,4560 LEI/EUR; curs mediu in 2011: 4,2379 LEI/EUR);
- Toate diferentele de conversie rezultate din translatate au fost recunoscute in capitaluri proprii.

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

d) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative

Pregatirea situatiilor financiare consolidate in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana presupune din partea conducerii utilizarea unor estimari si judecati ce afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Estimările 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 consolidate, precum si estimările ce implica un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate in Notele 4 si 5.

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 2012, Grupul exercita o influenta semnificativa in 3 fonduri de investiti, procentul de detinere fiind cuprins intre 26,31% - 43,68%. La 31 decembrie 2011, Grupul nu are investitii in entitati asociate.

iv) Asociieri in participatiune

Asociieri 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 2012, si 31 decembrie 2011 Banca nu detine asociieri 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.

Note la situatiile financiare consolidate

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

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.

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 2012	31 decembrie 2011	Variatie %
Euro (EUR)	1: LEU 4,4287	1: LEU 4,3197	2,52%
Dolar American (USD)	1: LEU 3,3575	1: LEU 3,3393	0,55%

Pentru sucursala din Cipru, Banca evalueaza in LEI rulajele si soldurile exprimate in valuta din balanta de verificare a conturilor sintetice transmisa de aceasta, la cursul valutar din ultima zi a perioadei de raportare si le centralizeaza cu balanta de verificare intocmita pentru operatiunile economico-financiare desfasurate in tara.

Note la situatiile financiare consolidate

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

c) Metoda contabila pentru efectele hiperinflatiei

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

d) Venituri si cheltuieli din dobanzi

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

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

Odata ce un activ financiar sau un grup de active financiare a inregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobanzi este recunoscut ulterior, folosind rata dobanzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare in scopul masurarii pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabila neta a activului. Suma rezultata din acest efect a fost de 137.632 mii LEI pentru anul 2012 (71.188 mii pentru anul 2011) 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.

Note la situatiile financiare consolidate

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

e) Venituri din speze si comisioane

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

f) Venitul net din tranzactionare

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

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

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.

Note la situatiile financiare consolidate

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

i) Impozitul pe profit (*continuare*)

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

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.

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 2012 de 16% (31 decembrie 2011: 16%).

Cota de impozit pe profit aferenta Sucursalei din Cipru, tara pentru care exista conventie de evitare a dublei impuneri, este de 10%.

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.

Note la situatiile financiare consolidate

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

j) Active si datorii financiare

(i) Clasificari

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.

(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.

Note la situatiile financiare consolidate

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

j) Active si datorii financiare (*continua*)

(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.

(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 cotationile de pret din pietele active. Piata este considerata a fi activa cand cotationile de pret sunt disponibile imediat si constant, reprezentand tranzactii actuale si regulate ce au loc in conditii normale de piata. In cazul in care piata este inactiva, 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 vedere stabilirea 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 libera. 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 aceiasi 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 cotation pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru depreciere.

Note la situatiile financiare consolidate

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

j) Active si datorii financiare (*continuare*)

(vii) *Identificarea si evaluarea deprecierii*

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 pierderi"), iar evenimentul sau evenimentele generatoare de pierdere au un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar sau asupra grupului de active financiare care poate fi estimat in mod credibil.

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

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

Daca intr-o perioada urmatoare, un eveniment care a avut loc ulterior momentului recunoasterii deprecierii 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 deprecierii, a inclus informatii legate de urmatoarele evenimente generatoare de pierdere, ca dovada obiectiva asupra deprecierii 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;

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

j) Active si datorii financiare (continuare)

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

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

(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.

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

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

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

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

Note la situatiile financiare consolidate

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

j) Active si datorii financiare (*continuate*)

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

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.

Note la situatiile financiare consolidate

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

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) Instrumente financiare derivate detinute pentru managementul riscului

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

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

(ii) Instrumente financiare derivate incorporate

Instrumentele financiare derivate pot fi incluse in alt angajament contractual (un „contract gazda”). 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 valoare creditelor si avansurilor. Creditele de consum acordate clientilor de filialele Bancii sunt, de asemenea, incluse in investitiile nete de leasing.

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

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, disponibile pentru vanzare sau credite si avansuri.

(i) *Detinute pana la scadenta*

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

(ii) *Tinute 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(l).

(iii) *Disponibile pentru vanzare*

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

Grupul a apreciat ca preturile efective de tranzactionare s-ar situa in intervalul dintre cotatele BID-ASK informative obtinute, care constituie mai degraba un interval in cadrul caruia Grupul ar fi putut negocia in mod realist cotatele 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.

(iv) *Credite si avansuri*

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

Note la situatiile financiare consolidate

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

p) Imobilizari corporale

(i) *Recunoastere si evaluare*

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

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

(ii) *Costurile ulterioare*

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

(iii) *Amortizarea*

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

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

Cladiri	50 ani
Amenajari cladiri inchiriate (medie)	7 ani
Calculatoare	4 ani
Mobila si echipamente	3 – 24 ani
Vehicule	4 – 5 ani

Amenajările clădirilor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere și variază între 1 și 52 de ani. Metodele de amortizare, duratele de viață și valorile reziduale sunt revizuite la data raportării.

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.

Evaluare ulterioara

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

(ii) Aplicatii informatice

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

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

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 acelui 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. Pierdere 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.

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.

Note la situatiile financiare consolidate

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

x) Beneficiile angajatilor (*continuare*)

(ii) Planuri de contributii determinate

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

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

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.

Note la situatiile financiare consolidate

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

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 2012 si nu au fost aplicate in intocmirea acestor situatii financiare consolidate:

- IFRS 11, “Acorduri comune” (aplicabile pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2014; aplicabile retroactiv. Aplicarea timpurie este permisa doar daca IFRS 10, IFRS 12, IAS 27 (2011) si IAS 28 (2011) sunt de asemenea aplicate timpuriu). IFRS 11, “Acorduri comune”, elimina si inlocuieste IAS 31, “Interese in asocierile in participatie”. IFRS 11 nu aduce schimbari semnificative asupra definitiei generale a unui acord asupra caruia se exercita controlul comun, desi definitia controlului, si indirect, a controlului comun, s-a modificat datorita IFRS 10. Conform noului standard, acordurile comune sunt impartite in doua tipuri, fiecare avand propriul model contabil: o operare in comun este aceea in care partile care controleaza in mod comun, cunoscute si ca operatorii comuni, au drepturi asupra activelor si obligatii asupra datoriilor, referitoare la acord, in timp ce un acord comun este acela in care partile controleaza in mod comun, cunoscute si ca acorduri comune, au drepturi asupra activului net al acordului. IFRS 11 elimina in mod efectiv din cadrul entitatilor controlate in mod comun conform IAS 31, acele cazuri in care, desi exista o separare pentru acordul comun, separarea este ineficienta in anumite situatii. Aceste acorduri sunt tratate in mod similar cu activele/operatiunile controlate comun conform IAS 31, si sunt acum numite operare in comun. Restul entitatilor controlate in mod comun conform IAS 31, acum denumite asocieri in participatie, nu mai au posibilitatea libera de a utiliza contabilitatea de capitalizare in situatiile financiare consolidate. Banca estimeaza ca IFRS 11 nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate, din moment ce nu face parte din nici un acord comun.
- IFRS 12, “Prezentarea informatiilor privind interesele in alte entitati” (aplicabile pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2014; aplicabile retroactiv; aplicarea timpurie este permisa). IFRS 12 solicita prezentarea unor informatii suplimentare referitoare la estimari si ipoteze facute pentru determinarea naturii intereselor intr-o entitate sau asocieri in participatie, intereselor in subsidiare, acorduri comune si asociati, si entitati neconsolidate. Banca nu estimeaza un impact material asupra situatiilor financiare consolidate rezultat din acest standard.
- Amendamente la IAS 1 “Prezentarea situatiilor financiare: prezentarea altor elemente ale rezultatului global” (aplicabil pentru exercitiile financiare ce incep la sau dupa data 1 iulie 2012; aplicabil retroactiv; aplicatia timpurie este permisa). Amendamentul prevede ca a) entitatea sa prezinte separat elementele rezultatului global care ar putea fi reclasificate in viitor ca elemente ale contului de profit si pierdere de cele care nu ar putea fi niciodata reclasificate ca si elemente ale contului de profit si pierdere. In cazul in care elementele rezultatului global au fost prezentate fara a se lua in considerare efectele fiscale aferente, atunci suma cumulate a taxelor aferente va fi alocata intre aceste sectiuni; b) modificarea titlului din “Situatia rezultatului global” in “Situatia Profitului sau Pierderii si altor elemente ale rezultatului global”. Impactul aplicarii initiale data a acestor amendamente va depinde de specificitatea elementelor rezultatului global la data aplicarii initiale.
- *IFRS 13 Evaluarea la valoarea justa (in vigoare pentru perioada anuala care incepe la sau dupa 1 ianuarie 2013)* stabileste un cadru unic pentru toate evaluarile valorii juste atunci cand valoarea justa este impusa sau permisa de IFRS. Standardul nu introduce cerinte suplimentare de evaluare a activelor si datoriilor la valoarea justa, dar nici nu elimina exceptiile de la evaluarea la valoarea justa existente in standardul actual. Banca se afla in plin process de evaluare a efectelor potentiale ale Standardului IFRS 13 asupra situatiilor financiare consolidate.
- Amendamente la IAS 12, “Impozitul pe profit”, (aplicabil pentru exercitiile financiare ce incep la sau dupa data 1 ianuarie 2013; aplicabil retroactiv; aplicarea timpurie este permisa). Amendamentele introduc ipoteza conform careia valoarea neta a investitiilor imobiliare masurata utilizand modelul valorii juste este recuperabila in intregime prin vanzare. Intentia conducerii nu este relevanta decat daca investitia imobiliara este depreciable si tinuta in cadrul unui model al carui obiectiv este de a consuma in mod semnificativ beneficiile economice ale activului pe parcursul duratei de viata a acestuia. Aceste reprezinta

Note la situatiile financiare consolidate

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

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

singurul aspect unde ipoteza poate fi combatuta. Amendamentele nu sunt relevante pentru situatiile financiare consolidate ale Bancii, intrucat Banca nu detine investitii imobiliare masurate prin intermediul modelului valorii juste din IAS 40.

- IAS 19 „Beneficiile angajatilor” (aplicabil pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2013; aplicabil retroactiv; aplicarea timpurie este permisa). Dispozitiile tranzitorii sunt aplicabile. Amendamentul prevede ca pierderile si castigurile actuariale sa fie recunoscute imediat in situatia venitului global. Amendamentul elimina metoda unitatilor de credit pe baza careia se calculau castigurile si pierderile actuariale, si elimina posibilitatea ca entitatile sa recunoasca toate modificarile survenite in obligatiile privind beneficiile si in activele planului direct in contul de profit sau pierdere, care in prezent este permis de IAS 19. Amendamentul prevede, de asemenea, ca rentabilitatea prognozata a activelor planului recunoscute in contul de profit sau pierdere sa fie calculata pe baza ratei utilizate pentru a actualiza beneficiile definite. Amendamentul nu este relevant pentru situatiile financiare consolidate ale Bancii.
- IAS 28, “Investitii in entitatile asociate” (aplicabil pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2014; aplicabil retroactiv; aplicarea timpurie este permisa daca IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 si IAS 27 sunt de asemenea aplicate timpuriu). Exista urmatoarele amendamente pentru IAS 28: a) asocierile si acordurile comune detinute pentru vanzare. IFRS 5, “Active imobilizate detinute pentru vanzare si activitati intrerupte”, este aplicabil unei investitii, sau unei portiuni din o investitie, in cazul unui acord comun sau asociere comune care indeplineste criteriile pentru clasificarea de detinute pentru vanzare. Pentru orice portiune retinuta a unei investitii care nu a fost clasificata ca fiind detinuta pentru vanzare, metoda capitalizarii este aplicata, pana la momentul vanzarii portiunii clasificata ca fiind detinuta pentru vanzare. Dupa vanzare, orice interes retinut este contabilizat prin utilizarea metodei capitalizarii daca aceasta continue sa existe ca o asociere sau un acord comun. Inainte, IAS 28 si IAS 31 specificau faptul ca cedarea influentei semnificative sau a controlului comun, atragea remasurarea oricarei parti retinute, chiar daca influenta semnificativa era urmata de controlul comun. Cerinta curenta a IAS 28 este aceea ca in astfel de scenarii, interesul retinut intr-o investitie nu trebuie sa fie remasurat. Banca nu estimeaza un impact material asupra situatiilor financiare consolidate ca urmare a acestor amendamente, intrucat nu detine niciun acord comun sau asociere comuna care sa fie impactate de amendament.
- Amendamente la IAS 32, “Instrumente financiare, prezentare” (aplicabil pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2014; aplicabil retroactiv; aplicarea timpurie este permisa impreuna cu amendamentele cerute de IFRS 7 Instrumente financiare: informatii de furnizat”). Amendamentele nu introduc noi reguli pentru compensarea activelor si datoriilor financiare, ci clarifica criteriile de compensare pentru adresarea neconcordanțelor in aplicarea acestora. Amendamentele clarifica faptul ca o entitate are un drept legal de a compensa, daca acest drept nu depinde de un eveniment viitor, este aplicabil atat in cursul normal al activitatii, cat si in caz de insolventa, faliment al entitatii si al partenerilor. Banca nu estimeaza un impact material asupra situatiilor financiare consolidate ca urmare a acestor amendamente, intrucat nu este parte in contracte de compensare.
- IFRS 9, “Instrumente financiare” (va intra in vigoare incepand cu 1 ianuarie 2015; este permisa adoptarea in avans). Prezentul standard inlocuieste reglementarile din IAS 39, „Instrumente financiare: Recunoastere si Evaluare”, cu privire la clasificarea si evaluarea activelor si pasivelor financiare, precum si derecunoasterea activelor si pasivelor financiare. Acest Standard elimina categoriile de titluri de valoare detinute pana la scadenta, disponibile pentru vanzare, credite si creante existente in IAS 39. Activele financiare vor fi clasificate intr-una din urmatoarele doua categorii privind recunoasterea initiala: active financiare evaluate la cost amortizat, sau active financiare evaluate la valoarea justa.

Note la situatiile financiare consolidate

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

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

Un activ financiar este evaluat la costul amortizat daca urmatoarele doua conditii sunt indeplinite: activele sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a detine active cu scopul de a colecta fluxuri de numerar contractuale si in termenii sai contractuali genereaza la date specificate cash flow-uri reprezentand numai platile principalului si a dobanzii aferente principalului din sold. Profitul si pierderile din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justa sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere, cu exceptia unei investitii intr-un instrument de capitaluri proprii care nu este detinut pentru tranzactionare, IFRS 9 prevede, la recunoasterea initiala, o alegere irevocabila de a prezenta toate modificarile de valoare justa ale investitiilor in situatia rezultatului global. Alegerea este disponibila la nivel individual (actiune cu actiune). Nicio suma recunoscuta in situatia rezultatului global (OCI) nu este reclasificata in profit sau pierdere la o data ulterioara. Banca nu poate realiza o analiza a impactului pe care acesta il va avea asupra situatiilor financiare consolidate pana la data initiala de aplicare. Banca nu a decis inca data la care va aplica noul standard. Acest standard nu a fost adoptat inca de catre Uniunea Europeana.

- *IFRS 10 Situatii financiare consolidate si IAS 27(2011) Situatii financiare individuale (in vigoare pentru perioadele incepand cu sau dupa data de 1 ianuarie 2014)*

IFRS 10 furnizeaza un model singular ce trebuie aplicat in analiza controlului pentru toate entitatile in care s-a investit, inclusiv entitatile care sunt in momentul de fata entitati cu scop special in aria de aplicabilitate a interpretarii SIC12. IFRS 10 introduce cerinte noi care evalueaza controlul care sunt diferite fata de cele existente din IAS 27 (2008). Conform unui singur model de control, un investitor care controleaza o entitate in care s-a investit atunci cand:

- este expus sau are drepturi asupra veniturilor variabile din implicarea sa in activitatea entitatii in care a investit;
- are abilitatea de a afecta aceste venituri prin exercitarea puterii sale asupra entitatii in care a investit; si
- exista o legatura intre putere si venituri.

Banca se afla in prezent in plin proces de evaluare a efectelor potentiale ale standardului IFRS 10 asupra situatiilor financiare consolidate.

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 Grupului 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. Grupul 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 Grupului 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 gestionare ale riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuri regulate cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestionare 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, prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții (Nota 34).

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 Comitetele 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;

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 nivelurilor de risc acceptabile pentru Banca Transilvania;
- Identificarea, monitorizarea si controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Bancii;
- Urmărirea 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;
- Primește 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 *(continua)*

b) Riscul de credit *(continua)*

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

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Clienti persoane fizice	32,67%	33,76%
Comert	16,70%	17,47%
Productie	15,21%	14,87%
Constructii	7,54%	7,67%
Servicii	5,36%	5,17%
Transport	4,47%	4,60%
Imobiliare	2,54%	2,74%
Agricultura	4,51%	3,45%
Persoane fizice autorizate	1,70%	1,77%
Industria energetica	2,44%	1,82%
Industria chimica	1,00%	1,86%
Telecomunicatii	0,66%	0,65%
Industria miniera	0,67%	1,10%
Institutii guvernamentale	0,14%	0,15%
Institutii financiare	1,78%	0,61%
Pescuit	0,06%	0,03%
Altii	2,55%	2,28%
	100%	100%

La 31 decembrie 2012, total expuneri bilantiere si extrabilantiere erau de 21.971.832 mii LEI (31 decembrie 2011: 19.666.290 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 radiaza 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 grade de risc atat pentru creditele testate individual cat si pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Grup, fiecarui credit i se poate asocia un grad de risc, de la gradul de risc cel mai scazut (1) pana la gradul cel mai mare (6). Clasificarea pe grupe a creditelor are la baza in principal comportamentul de plata al clientilor Grupului si indiciile de potentiala depreciere identificate in analiza individuala, ultima grupa fiind formata in principal din restantele peste 90 de zile si expunerile pentru care s-au demarat proceduri judiciare.

Expunerile la riscul de credit pentru credite si avansuri acordate clientilor si investitii nete de leasing la 31 decembrie 2012 si 2011 este prezentat in continuare:

		Credite si avansuri acordate clientilor si investitii nete de leasing	In mii LEI		Credite si avansuri acordate clientilor si investitii nete de leasing 31 decembrie 2012
	Nota	31 decembrie 2012		Nota	
			<i>Restante si fara Ajustari individuale de depreciere</i>		
Credite provizionate specifice			Grad 1-2		2.044.004
Grad 3 – cu provizioane specifice		716.302	Grad 3		1.108.972
Grad 4 – cu provizioane specifice		251.297	Grad 4		121.421
Grad 5 – cu provizioane specifice		134.589	Grad 5		99.523
Grad 6 – cu provizioane specifice		2.240.359	Valoare bruta		3.373.920
Valoare bruta		3.342.547	Ajustare de depreciere	19, 20	-147.805
Provizion de depreciere	19, 20	-2.059.598	Valoare contabila neta		3.226.115
Valoare contabila neta		1.282.949			
			<i>Stratificare dupa zile de restante</i>		
Curenti si fara Ajustari individuale de depreciere			1 - 15 zile		2.597.667
Grad 1-2		10.295.962	15 – 30 zile		165.313
Grad 3		632.174	30 - 60 zile		289.596
Grad 4		155.088	60 – 90 zile		226.869
Valoare bruta		11.083.224	90 – 120 zile		63.952
Ajustare de depreciere	19, 20	-28.339	120+ zile		30.523
Valoare contabila neta		11.054.885	Valoare bruta		3.373.920
Valoare contabila neta totala		15.563.949			

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

In mii LEI	Credite si avansuri acordate clientilor si investitie neta de leasing		In mii LEI	Credite si avansuri acordate clientilor si investitie neta de leasing	
	Nota	31 decembrie 2011		Nota	31 decembrie 2011
Credite ajustate individual pentru depreciere si cu restante			Restante si fara Ajustari individuale de depreciere		
Grad 4 – cu operatiuni individuale depreciate		838.786	Grad 1-2		1.734.334
Grad 5 – cu operatiuni individuale depreciate		325.598	Grad 3		688.715
Grad 6 – restante peste 90 de zile si litigii		1.634.905	Grad 4		368.209
Valoare bruta		2.799.289	Grad 5		68.153
Ajustari de depreciere	19, 20	-1.600.384	Valoare bruta		2.859.411
Valoare contabila neta		1.198.905	Provizion depreciere	de 19, 20	-137.229
			Valoare contabila neta		2.722.182
Curente si fara ajustare de depreciere individuala					
Grad 1-2		9.706.047	Stratificare dupa zile de restante		
Grad 3		604.346	15 – 30 zile		2.057.433
Valoare bruta		10.310.393	30 - 60 zile		406.668
Ajustare de depreciere	19,20	-46.385	90 – 120 zile		334.666
Valoare contabila neta		10.264.008	90 – 120 zile		58.245
Valoare contabila neta totala		14.185.095	120+ zile		2.399
			Valoare bruta		2.859.411

In plus, Grupul are angajamente de creditare la 31 decembrie 2012 in suma de 4.172.141 mii LEI (31 decembrie 2011: 3.697.250 mii LEI), incheiate in principal cu contrapartide avand gradele de risc 1-3.

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

Credite si titluri de valoare provizionate specific

Creditele si titlurile de valoare depreciate sunt acelea pentru care 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 deprecierii individuale.

Politica de radiere

Grupul radiaza din evidenta contabila 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>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
<i>Aferente creditelor ajustate individual pentru depreciere si celor cu restante peste 90 de zile</i>		
Proprietati imobiliare	1.888.145	1.707.007
Garantii reale mobiliare	323.170	379.491
Alte garantii (*)	680	65.243
	2.211.995	2.151.741
<i>Aferente creditelor restante si fara ajustari individuale de depreciere</i>		
Proprietati imobiliare	2.952.004	2.603.650
Garantii reale mobiliare	440.665	342.365
Alte garantii	95.621	178.752
	3.488.290	3.124.767
<i>Aferente creditelor curente si fara ajustari individuale de depreciere</i>		
Proprietati imobiliare	10.423.197	9.719.172
Garantii reale mobiliare	1.899.068	1.533.858
Alte garantii	193.840	545.408
	12.516.105	11.798.438
Total	18.216.390	17.074.946

(*) In anul 2011 in cadrul garantiilor au fost cuprinse si politele individuale de risc de neplata.

Note la situatiile financiare consolidate

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

b) Riscul de credit (*continua*)

La 31 decembrie 2012, Grupul inregistreaza credite si leasinguri afectate de operatiuni de restructurare, nete de ajustari de depreciere in suma de 401.475 mii lei (31 decembrie 2011: 312.242 mii LEI).

Expunerea la tari din zona euro cu risk ridicat

Problemele semnificative de solvabilitate ale anumitor tari din zona euro au continuat si in anul 2012, lucru care a condus la speculatii privind sustenabilitatea pe termen lung a zonei euro. Recesiunea profunda intr-o serie de tari, consecintele pe scara larga ale programelor de austeritate fiscala si ale altor actiuni guvernamentale, precum si preocuparile legate de viabilitatea institutiilor financiare din anumite tari au condus la o crestere a volatilitatii titlurilor de stat, care a atins in ultimul an si nivele ingrijoratoare. Cel mai recent, anumite actiuni intreprinse de catre Banca Centrala Europeana si Comisia Europeana au condus la rezultate pozitive in ceea ce priveste imbunatatirea increderei in piata. Cu toate acestea, situatia ramane fragila.

Banca are o expunere redusa fata de Cipru, la 31 decembrie 2012 fiind in valoare de 4.133 mii LEI – 0,02% din total portofoliu de credite al Bancii, ajustari de depreciere aferente 23 mii LEI (31 decembrie 2011: 4.735 mii LEI – 0,03% din total portofoliu, ajustari de depreciere aferente 6 mii LEI si depozite aferente clientelei in valoare de 21.483 mii LEI (31 decembrie 2011: 16.448 mii LEI), motiv pentru care conducerea Bancii considera ca riscul aferent acestor expuneri este scazut.

c) Riscul de lichiditate

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

Grupul are acces la surse de finantare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gama de instrumente de tipul depozite ale clientelei sau ale bancilor 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 din cadrul Bancii este responsabil cu analiza periodica a indicatorilor de lichiditate si cu stabilirea de masuri de corectie a structurilor bilantiere, astfel incat sa elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

Activele si datoriile Grupului analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2012 si 31 decembrie 2011, 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>	Pana la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fara maturitate	Total
31 decembrie 2012								
Active financiare								
Numerar si echivalent numerar	5.579.088	-	-	-	-	-	-	5.579.088
Plasamente la banci	1.330.969	-	-	54.211	9.999	9.994	-	1.405.173
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	64.228	53	1.084	316	905	1.478	57.787	125.851
Credite si avansuri acordate clientilor	2.501.558	2.114.383	2.911.197	2.564.878	1.549.732	3.719.515	-	15.361.263
Investitii nete de leasing	47.732	18.694	30.237	76.549	25.103	4.371	-	202.686
Active financiare disponibile pentru vanzare	5.825.774	10	46.707	249.371	206.663	71.988	19.541	6.420.054
Investitii detinute pana la scadenta	-	-	-	-	-	-	-	-
Investitii in entitati asociate	-	-	-	-	-	-	25.858	25.858
Alte active	163.826	4.524	4.521	1.648	304	4	-	174.827
Total active financiare	15.513.175	2.137.664	2.993.746	2.946.973	1.792.706	3.807.350	103.186	29.294.800
Datorii financiare								
Depozite de la banci	45.651	302	-	-	-	-	-	45.953
Depozite de la clienti	15.848.077	3.451.093	1.502.474	890.138	1.383.904	91.442	-	23.167.128
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate	1.775.641	97.918	406.189	896.360	117.047	31.599	-	3.324.754
Alte datorii	322.297	3.293	3.828	1.115	126	164	-	330.823
Total datorii financiare	17.991.666	3.552.606	1.912.491	1.787.613	1.501.077	123.205	-	26.868.658
Pozitia neta	-2.478.491	-1.414.942	1.081.255	1.159.360	291.629	3.684.145	103.186	2.426.142

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

<i>In mii LEI</i>	Pana la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fara maturitate	Total
31 decembrie 2011								
Active financiare								
Numerar si echivalent numerar	4.550.256	-	-	-	-	-	-	4.550.256
Plasamente la banci	630.751	98.819	169	14.988	24.258	9.992	-	778.977
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	79.695	-	-	-	-	-	60.856	140.551
Credite si avansuri acordate clientilor	2.301.783	1.721.216	2.513.245	2.236.234	1.405.157	3.800.020	-	13.977.655
Investitii nete de leasing	57.703	18.947	34.997	71.481	24.250	10	-	207.388
Active financiare disponibile pentru vanzare	5.377.395	20.503	86.526	207.730	86.216	26.305	12.103	5.816.778
Investitii detinute pana la scadenta	39	780	-	-	-	-	-	819
Investitii in entitati asociate	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	130.984	3.365	3.862	1.106	433	14	-	139.764
Total active financiare	13.128.606	1.863.630	2.638.799	2.531.539	1.540.314	3.836.341	72.959	25.612.188
Datorii financiare								
Depozite de la banci	251.181	-	-	-	-	-	-	251.181
Depozite de la clienti	14.493.451	2.792.203	675.616	1.174.223	1.050.196	71.562	-	20.257.251
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii	1.457.146	70.888	152.801	757.375	388.920	26.000	-	2.853.130
Alte datorii	225.701	12.231	14.100	1.792	1.272	288	-	255.384
Total datorii financiare	16.427.479	2.875.322	842.517	1.933.390	1.440.388	97.850	-	23.616.946
Pozitia neta	-3.298.873	-1.011.692	1.796.282	598.149	99.926	3.738.491	72.959	1.995.242

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), denominate 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.

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.

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.

Banca Transilvania S.A.

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii (continuare)

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

<i>In mii LEI</i>	200 puncte de baza Cresteri	200 puncte de baza Descresteri	100 puncte de baza Cresteri	100 puncte de baza Descresteri
La 31 decembrie 2012				
Media perioadei	-4.984	4.984	-2.492	2.492
Minimul perioadei	-44.260	44.260	-22.130	22.130
Maximul perioadei	14.704	-14.704	7.352	-7.352
La 31 decembrie 2011				
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

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 urmtorii ani impactul modificarilor de dobanda asupra profitului este limitat. Media perioadei prezentate in tabelul de mai sus reprezinta impactul mediu al modificarii de dobanda asupra profitului Grupului (conform metodologiei prezentate in paragraful anterior) iar minimul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul 6 luni – 1 an, iar maximul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul 1 an – 2 ani.

Ratele de dobanda pentru moneda locala si principalele monede straine la 31 decembrie 2012 si 2011 au fost urmatoarele:

Moneda	Rata dobanzii	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Leu (RON)	Robor 3 luni	6,05%	6,05%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	0,187%	1,356%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	0,320%	1,617%
Dolar SUA (USD)	Libor 6 luni	0,40890%	0,8085%

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 2012:

<i>In mii LEI</i>	Pana la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar si echivalent numerar	5.579.088	-	-	-	-	-	5.579.088
Plasamente la banci	1.330.969	-	54.211	9.999	9.994	-	1.405.173
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	122.068	1.084	316	905	1.478	-	125.851
Credite si avansuri acordate clientilor	13.556.852	619.103	422.766	343	792	761.407	15.361.263
Investitii nete de leasing	193.678	3.321	5.525	90	-	72	202.686
Active financiare disponibile pentru vanzare	5.843.307	46.697	249.330	206.622	71.834	2.264	6.420.054
Investitii detinute pana la scadenta	-	-	-	-	-	-	-
	26.625.962	670.205	732.148	217.959	84.098	763.743	29.094.115
Datorii financiare							
Depozite de la banci	45.953	-	-	-	-	-	45.953
Depozite de la clienti	19.292.781	3.809.961	11.907	10.503	41.976	-	23.167.128
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	2.717.806	4	600.616	6.328	-	-	3.324.754
	22.056.540	3.809.965	612.523	16.831	41.976	-	26.537.835
Pozitie neta	4.569.422	-3.139.760	119.625	201.128	42.122	763.743	2.556.280

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 2011:

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

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 2012 sunt prezentate mai jos:

<i>In mii LEI</i>	LEI	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar si echivalent numerar	3.412.795	1.954.623	174.317	37.353	5.579.088
Plasamente la banci	117.863	961.433	261.594	64.283	1.405.173
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	117.306	8.545	-	-	125.851
Credite si avansuri acordate clientilor	10.203.969	4.876.004	281.290	-	15.361.263
Investitii nete de leasing	46.386	156.300	-	-	202.686
Active financiare disponibile pentru vanzare	4.395.445	1.905.315	119.294	-	6.420.054
Investitii detinute pana la scadenta	-	-	-	-	-
Investitii in entitatile asociate	25.858	-	-	-	25.858
Alte active	155.418	16.262	1.710	1.437	174.827
Total active monetare	18.475.040	9.878.482	838.205	103.073	29.294.800
Datorii monetare					
Depozite de la banci	45.253	388	304	8	45.953
Depozite de la clienti	13.961.498	8.308.006	805.020	92.604	23.167.128
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate	1.700.845	1.602.658	21.251	-	3.324.754
Alte datorii	279.676	44.014	5.029	2.104	330.823
Total datorii monetare	15.987.272	9.955.066	831.604	94.716	26.868.658
Pozitia valutara neta	2.487.768	-76.584	6.601	8.357	2.426.142

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 2011 sunt prezentate mai jos:

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

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Riscul aferent impozitarii

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

Intrand in vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS a fost considerata pentru revizuirea legislatiei fiscale pentru a introduce in particular reguli pentru tratarea ajustarilor rezultate la momentul implementarii si ulterior. Autoritatile fiscale au reglementat in timp implicatiile fiscale privind neutralitatea implementarii IFRS si asupra surselor bugetare, prin actualizarea regulata a legislatiei aferente.

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

Se asteapta ca in viitor cadrul fiscal va fi subiect al unor modificari frecvente ca o consecinta a nevoilor bugetare ale statului sau ca rezultat al obligatiilor Romaniei ca stat membru UE. Tinand cont de cele mentionate anterior, aceste aspecte ar putea fi aplicate retrospectiv.

f) Mediul de afaceri

Dupa trei ani de ajustare fiscala, cresterea economica reprezinta in continuare principala provocare a Romaniei. Produsul Intern Brut a crescut cu 0,2% in 2012, in scadere de la 2,2% in 2011. Temperarea ritmului de crestere a fost generata in principal de un an agricol slab coroborat cu un efect de baza negativ pe componenta de agricultura (2011 fiind un an agricol foarte bun). Cei doi factori au condus la o contributie negativa la cresterea produsul intern brut, de aproximativ 1 punct procentual. De asemenea, economia a fost afectata de recesiunea din zona euro, cu efect negativ asupra exporturilor si productiei industriale. Sectorul constructiilor s-a mentinut in crestere, insa dinamica a decelerat datorita restrictiilor bugetare si presuspendarii fondurilor structurale Europene (ce au afectat investitiile din sectorul public in partea a doua a anului). Sectorul serviciilor a avut cea mai mare contributie la cresterea economica din 2012, in special prin sub-componentele de IT si comunicare, comert intern si tranzactii imobiliare. Procesul de ajustare a dezechilibrelor macroeconomice a continuat si in 2012.

Desi deficitul de cont curent al Romaniei a scazut la circa 3,8% din produsul intern brut in 2012 (de la 4,5% din produsul intern brut in 2011), ajustarea deficitului comercial a fost foarte lenta. Cresterea competitivitatii prin pret a exporturilor datorata deprecierii leului fata de monedele principale s-a dovedit insuficienta in contextul recesiunii din zona euro si pe fondul deteriorarii cererii externe. In acelasi timp, elasticitatea scazuta la pret a importurilor de alimente si combustibil si cresterea preturilor produselor au dus la o ajustare lenta a importurilor Romaniei.

Conducerea estimeaza si pentru anul 2013 un nivel insemnat al provizioanelor aferente creditelor, cu o tendinta de mentinere fata de cheltuiala cu provizioanele inregistrata in 2012, cu efecte corespunzatoare asupra situatiilor financiare consolidate ale Grupului. Conducerea Grupului ia toate masurile pe care le considera necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Grupului in conditiile de piata curente prin:

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

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;
- pastrarea avantajului competitiv si cresterea plasamentelor departamentului pentru agricultura;
- cresterea numarului de clienti retail prin dezvoltarea unor pachete de produse si servicii bancare pe clase / categorii de clienti;
- imbunatatirea conceptului de client service, bazat pe cross sell, gasirea de solutii rapide.

g) Riscuri operationale

Riscul operational este riscul inregistrarii de pierderi directe sau indirecte rezultand dintr-o gama larga de factori asociati cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Grupului sau factori externi cum ar fi cei care rezulta din cerintele de reglementare de la nivel national, din standarde general acceptate de politici corporatiste sau 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.

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

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

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

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

f) Mediul de afaceri (continuare)

- cerintele pentru evaluarea periodica a riscurilor operationale existente precum si adecvarea controalelor si a procedurilor pentru a gestiona riscurile identificate;
- cerintele de raportare a pierderilor operationale si recomandari pentru evitarea acestora
- o abordare formalizata a aspectelor aferente continuitatii afacerilor cu un accent deosebit pus pe infrastructura informatica (infrastructura servicii publice, hardware, software, resurse umane, etc) datorita gradului ridicat de suport al 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;
- riscul IT ca si sub-risc al riscului operational;
- calculul adecvarii capitalului in ceea ce priveste riscul operational;
- 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.

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

h) Gestionarea capitalului

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

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris si varsat, prime de capital, rezerve eligibile din care se deduc valoarea imobiliarilor necorporale, 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 2012 calculul fondurilor proprii s-a facut pe baza Regulamentului BNR nr.18/2006 modificat cu acte legislative ulterioare.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

h) Gestionarea capitalului (continuare)

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

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

Fondurile proprii ale Grupului BT la 31 decembrie 2012 si la 31 decembrie 2011 calculate conform cerintelor statutare precum si cerintele de capital la 31 decembrie 2012 si 31 decembrie 2011 se prezinta astfel:

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Capital de rang 1	2.470.461	2.169.355
Capital de rang 2	88.212	113.297
Total capital al Grupului	2.558.673	2.282.652
Cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete	1.134.995	1.014.742
Cerinte de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	160.953	136.761
Cerinte de capital pentru riscuri operationale	219.881	202.561
Total cerinte de capital	1.515.829	1.354.064

Nota: In calculul Fondurilor proprii ale Grupului, sunt incluse profiturile statutare ale GRUPULUI BT aferente exercitiilor financiare incheiate la 31 decembrie 2012 si 31 decembrie 2011.

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. Estimările si judecatile sunt evaluate continuu si sunt bazate pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti

Grupul revizuieste portofoliul de credite si investitia neta de leasing pentru a evalua deprecierea acestor active cel putin semestrial(lunar pentru Banca). Pentru a determina daca ar trebui inregistrata o pierdere din depreciere, Grupul emite judecati cu privire la existenta de date observabile care sa indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite si investitii nete de leasing inainte ca diminuarea sa poata fi identificata pentru un credit 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.

Note la situatiile financiare consolidate

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

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 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.

In cazul in care valoarea actualizata neta a fluxurilor viitoare de numerar estimate ar diferi cu +/- 5%, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar creste cu 36.083 mii LEI sau ar scadea cu 31.334 mii LEI (31 decembrie 2011: crestere cu 32.134 mii LEI sau scadere cu 32.134 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 piete care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate in datele de pe piata.
- Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate in piata. Aceasta categorie include toate instrumentele a caror metoda de evaluare nu include date observabile si datele neobservabile au o influenta semnificativa asupra evaluarii instrumentului. Aceasta categorie include instrumente care se evalueaza pe baza unor cotatii de piata pentru instrumente similare unde ajustari neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferenta dintre instrumente.

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. Estimările si judecatile conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluării, determinarea probabilitatii de neplata din partea contrapartidei, si selectarea platilor in avans si a ratelor de actualizare. Ponderea acestui tip de instrumente in portofoliul Grupului este nesemnificativa.

Note la situatiile financiare consolidate

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

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 197.590 mii RON mai mica fata de valoarea justa la 31 decembrie 2012, sau cu 415.050 mii RON mai mare fata de valoarea justa la 31 decembrie 2012, in cazul in care rata dobanzilor la activele financiare disponibile pentru vanzare ar diferi cu +/- 2%, iar preturile activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere ar diferi cu +/- 10% fata de estimarile conducerii.

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

<i>In mii LEI</i>	Note	Nivel 1 - Preturi cotate pe piete active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2012					
Titluri de tranzactie		125.851	-	-	125.851
Titluri disponibile pentru vanzare		43.177	6.374.614	2.263	6.420.054
31 decembrie 2011					
Titluri de tranzactie	18	140.551	-	-	140.551
Titluri disponibile pentru vanzare	21	20.193	5.794.266	2.319	5.816.778

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.

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

- In clasificarea activelor sau pasivelor financiare in „tranzactionabile”, Grupul a stabilit ca este necesar sa intruneasca caracteristicile activelor si pasivelor tranzactionabile stabilite in politicile contabile la nota 3 (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 valoarea justa si nu la cost amortizat. Daca intreaga clasa de instrumente detinute pana la maturitate ar fi compromisa, valoarea justa nu ar fi semnificativ diferita de valoarea contabila.

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.

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

Grupul este compus din urmatoarele segmente de activitate:

- *Clienti corporativi.* In cadrul serviciilor bancare pentru corporatii, Grupul furnizeaza corporatiilor o gama larga de produse si servicii financiare, care includ: acordare de credite si constituire de depozite, furnizare de servicii de gestiune a numerarului, consultanta financiara pentru investitii, planificare financiara, proiecte si tranzactii financiare structurate, credite sindicalizate, gestiunea activelor si tranzactii garantate cu active.
- *IMM* – constituie o componenta pentru care 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 in aceasta categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie.
- *Leasing si credite de consum.* In aceasta categorie Grupul include produse si servicii financiare oferite de componentele de leasing si de credite de consum a Grupului.
- *Altele.* Grupul incorporeaza in aceasta categorie servicii oferite de societati financiare din cadrul grupului in urmatoarele domenii: gestionare investitii financiare, brokeraj, factoring, imobiliare.

Metoda de alocare a veniturilor si cheltuielilor Grupului pe segmente de activitate a fost imbunatatita in cursul anului 2012 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

<i>In mii LEI</i>	Corporatii		IMM		Persoane Fizice		DPM		Trezorerie		Leasing si credite de consum		Altele Grup		Eliminari & Ajustari		Nealocate		Grup	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Activele pe sectoare de activitate	7.607.430	6.951.138	1.455.293	1.390.069	5.911.352	5.398.166	796.056	707.180	13.801.913	11.593.283	312.310	319.795	286.633	313.314	-459.791	-664.150	-	-	29.711.196	26.008.795
Total Active	7.607.430	6.951.138	1.455.293	1.390.069	5.911.352	5.398.166	796.056	707.180	13.801.913	11.593.283	312.310	319.795	286.633	313.314	-459.791	-664.150	-	-	29.711.196	26.008.795
Datorii ale sectoarelor de activitate	5.217.868	4.720.041	2.604.300	2.536.609	15.688.561	13.478.374	679.920	637.208	2.686.459	2.447.800	217.234	231.224	84.067	59.512	-282.224	-493.840	-	-	26.896.185	23.616.928
Total Datorii	5.217.868	4.720.041	2.604.300	2.536.609	15.688.561	13.478.374	679.920	637.208	2.686.459	2.447.800	217.234	231.224	84.067	59.512	-282.224	-493.840	-	-	26.896.185	23.616.928
Capitaluri proprii																	2.815.011	2.391.867	2.815.011	2.391.867
Total Datorii si Capitaluri proprii	5.217.868	4.720.041	2.604.300	2.536.609	15.688.561	13.478.374	679.920	637.208	2.686.459	2.447.800	217.234	231.224	84.067	59.512	-282.224	-493.840	2.815.011	2.391.867	29.711.196	26.008.795

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie

In mii LEI	Corporatii		IMM		Persoane Fizice		DPM		Trezorerie		Leasing si credite de consum		Altele Grup		Eliminari si Ajustari		Grup	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Venituri nete din dobanzi	240.668	251.807	122.813	140.728	350.923	357.326	31.576	32.933	191.889	89.085	25.036	22.283	5.718	2.313	92	17.363	968.715	913.838
Venituri nete din comisioane	140.695	124.499	127.930	115.261	136.669	132.258	19.406	17.257	0	0	8.386	6.211	5.451	7.726	-1.139	-474	437.398	402.738
Venituri nete din tranzactionare	24.088	30.833	18.168	23.408	18.057	25.105	692	1.173	53.527	70.062	-282	780	33.220	-34.316	196	-5.432	147.666	111.613
Alte venituri din exploatare	0	0	0	0	10.363	4.516	102	-79	0	0	32.299	38.500	46.174	42.284	-2.746	-23.697	86.192	61.524
																	0	0
Total Venituri	405.451	407.139	268.911	279.397	516.012	519.205	51.776	51.284	245.416	159.147	65.439	67.774	90.563	18.007	-3.597	-12.240	1.639.971	1.489.713
Cheltuieli cu personalul	101.854	84.666	59.650	64.190	152.392	132.492	14.919	13.667	65.372	31.463	15.306	14.403	21.046	49.313	0	68	430.539	390.262
Cheltuieli operationale	74.023	55.529	53.511	42.109	115.995	86.944	12.851	8.968	32.062	25.266	23.360	20.354	41.452	33.303	-3.001	-7.215	350.253	265.258
Cheltuieli de publicitate	2.323	3.421	4.297	2.580	5.349	5.296	463	548	720	1.253	341	634	1.139	1.927	0	0	14.632	15.659
Cheltuieli cu amortizarea	10.803	11.309	7.818	8.577	16.948	17.696	1.873	1.825	3.870	4.183	6.764	5.810	6.634	6.393	0	7.994	54.710	63.787
Alte cheltuieli	5.227	14.639	3.793	11.096	8.283	23.013	898	2.378	1.835	5.398	4.005	20.231	10.255	24.932	1.258	-18.218	35.554	83.469
Total Cheltuieli	194.230	169.564	129.069	128.552	298.967	265.441	31.004	27.386	103.859	67.563	49.776	61.432	80.526	115.868	-1.743	-17.371	885.688	818.435
Rezultatul operational inainte de cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte datorii si angajamente de creditare	211.221	237.575	139.842	150.845	217.045	253.764	20.772	23.898	141.557	91.584	15.663	6.342	10.037	-97.861	-1.854	5.131	754.283	671.278

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 valoare 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
31 decembrie 2012								
Active financiare								
Numerar si echivalent numerar	16	-	-	-	-	5.579.088	5.579.088	5.579.088
Plasamente la banci	17	-	-	-	-	1.405.173	1.405.173	1.405.173
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	18	125.851	-	-	-	-	125.851	125.851
Credite si avansuri acordate clientilor	19	-	-	15.361.263	-	-	15.361.263	15.361.263
Investitia neta de leasing	20	-	-	202.686	-	-	202.686	202.686
Titluri de valoare	21	-	-	-	6.420.054	-	6.420.054	6.420.054
Total Active financiare		125.851	-	15.563.949	6.420.054	6.984.261	29.094.115	29.094.115
Datorii financiare								
Depozite de la banci	26	-	-	-	-	45.953	45.953	45.953
Depozite de la clienti	27	-	-	-	-	23.167.128	23.167.128	23.172.382
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	28	-	-	-	-	3.035.944	3.035.944	3.035.944
Alte datorii subordonate	29	-	-	-	-	228.810	228.810	228.810
Total datorii financiare		-	-	-	-	26.477.835	26.477.835	26.483.089

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 valoare 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
31 decembrie 2011								
Active financiare								
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 la valoare justa prin contul de 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
Total Active financiare		140.551	819	14.185.043	5.816.778	5.329.233	25.472.424	25.472.424
Datorii financiare								
Depozite de la banci	26	-	-	-	-	251.181	251.181	251.181
Depozite de la clienti	27	-	-	-	-	20.257.251	20.257.251	20.259.236
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	28	-	-	-	-	2.592.982	2.592.982	2.592.982
Alte datorii subordonate	29	-	-	-	-	260.148	260.148	260.148
Total datorii financiare		-	-	-	-	23.361.562	23.361.562	23.363.547

Note la situatiile financiare consolidate

8. Venituri nete din dobanzi

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Venituri din dobanzi		
Credite si avansuri acordate clientilor (i)	1.425.845	1.437.505
Conturi curente la banci	36.859	39.390
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	530.264	300.712
Plasamente la banci	31.294	28.413
Investitii nete de leasing	30.323	29.772
<i>Total venituri din dobanzi</i>	<u>2.054.585</u>	<u>1.835.792</u>
Cheltuieli cu dobanzile		
Depozite de la clienti	913.474	832.651
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	161.412	84.050
Depozite de la banci	10.984	5.253
<i>Total cheltuieli cu dobanzile</i>	<u>1.085.870</u>	<u>921.954</u>
Venituri nete din dobanzi	968.715	913.838

(i) Veniturile din dobanzi pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2012 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 147.960 mii LEI (2011: 86.086 mii LEI). Veniturile si cheltuielile cu dobanzile din active si datorii altele decat cele evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere sunt calculate folosind metoda ratei efective a dobanzii.

9. Venituri nete din comisioane si speze

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Venituri din comisioane si speze		
Tranzactii	379.371	341.688
Administrare credite, factoring si emitere de garantii	115.875	107.571
Administrare leasing financiar	7.077	7.304
Alte comisioane si speze	38	43
<i>Total venituri din comisioane si speze</i>	<u>502.361</u>	<u>456.606</u>
Cheltuieli cu comisioane si speze		
Comisioane bancare	51.339	41.929
Tranzactii	13.624	11.939
<i>Total cheltuieli cu comisioanele si spezele</i>	<u>64.963</u>	<u>53.868</u>
Venituri nete din comisioane si speze	437.398	402.738

Note la situatiile financiare consolidate

10. Venit net din tranzactionare

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Venituri nete din tranzactiile de schimb valutar (i)	117.937	110.605
Venituri/(Cheltuieli) nete, din active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	34.267	-8.362
Venituri/ (Cheltuieli) nete din reevaluarea activelor si datoriilor in valuta straina	-4.538	9.370
Venit net de tranzactionare	147.666	111.613

(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>	2012	2011
Venituri din chirii	14.911	12.301
Venituri din dividende	6.979	5.000
Alte venituri din exploatare	64.302	44.223
Total	86.192	61.524

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

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	385.060	271.946
Credite si investitii nete de leasing scoase in extrabilantier	4.653	74.174
Alte datorii – beneficii angajati si angajamente de creditare	10.335	3.473
Recuperari din credite scoase in extrabilantier	-15.598	-33.744
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru active financiare, alte datorii su angajamente de creditare	384.450	315.849

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>In mii LEI</i>	Nota	2012	2011
Creante si avansuri acordate clientilor	19	369.867	292.802
Investitii nete de leasing	20	16.754	-19.939
Participatii	21	56	-
Alte active	25	-1.744	-892
Mijloace fixe	22	127	-25
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor		385.060	271.946

Note la situatiile financiare consolidate

13. Cheltuieli cu personalul

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Salarii	327.232	289.554
Contributia la asigurarile sociale	65.080	60.424
Tichete de masa si alte cheltuieli in legatura cu personalul	17.920	20.253
Contributia la fondul de sanatate	18.753	18.584
Contributia la fondul de somaj	1.554	1.447
Total	430.539	390.262

Numarul de angajati ai Grupului la 31 decembrie 2012 a fost de 7.086 persoane (31 decembrie 2011: 7.151 persoane).

Cheltuiala cu angajatii pentru tranzactiile cu plata pe baza de actiuni este inclusa in linia salarii, iar in 2012 a fost in suma de 14.420 mii LEI (2011: 2.200 mii LEI). In anul 2012 Banca a acordat un numar de 14 milioane actiuni salariatilor si administratorilor Bancii si filialelor sale, cu o perioada de punere in drepturi de pana la 3 ani.

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

Data acordarii	Numarul instrumentelor	Perioada contractuala de acordare a actiunilor	Conditii pentru intrare in drepturi
Actiuni acordate angajatilor la 18 mai 2012	9.362.130	2 ani si 11 luni	Realizarea unor indicatori de performanta si prudentiali in anul 2012 Realizarea unor obiective ale Bancii privind finalizarea implementarii noilor reglementari contabile si de raportare
Actiuni acordate angajatilor la 16 august 2012	4.637.870	1 an si 5 luni	Realizarea unor obiective ale Bancii privind finalizarea implementarii noului core banking Realizarea unor indicatori de performanta si prudentiali in anul 2012

Note la situatiile financiare consolidate

14. Alte cheltuieli operationale

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Leasing operational (chirie)	91.044	86.723
Cheltuieli cu intretinere si reparatii	54.345	48.262
Materiale si consumabile	28.737	27.317
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	27.351	30.068
Cheltuieli cu publicitatea	16.703	18.064
Cheltuieli cu paza si securitate	20.325	21.449
Taxe	56.891	55.321
Cheltuieli cu energia electrica si termica	16.162	14.244
Cheltuieli cu transportul	10.284	5.581
Cheltuieli cu serviciile de consultanta si cu avocatii	3.866	3.239
Castiguri din vanzarea imobilizarilor corporale	-	-1.828
Alte cheltuieli operationale	74.731	55.946
Total	400.439	364.386

15. Cheltuieli cu impozitul pe profit

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Impozit direct de 16% (2011: 16%) aplicat profitului impozabil calculat in conformitate cu legislatia romaneasca	19.165	56.190
Cheltuiala cu impozitul amanat	5.381	1.991
Cheltuieli cu impozitul pe profit	24.546	58.181

Note la situatiile financiare consolidate

15. Cheltuieli cu impozitul pe profit (continuare)

Reconcilierea impozitului

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Profit brut	371.002	355.429
Impozit la cota statutară de 16% (2011: 16%)	59.360	56.869
Cheltuieli nedeductibile, venituri neimpozabile si alte diferente permanente	-21.709	12.966
Efectul pierderilor fiscale din anii precedenti	-13.105	-11.654
Cheltuieli cu impozitul in profit sau pierdere	24.546	58.181

16. Numerar si echivalent numerar

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Rezerva minima obligatorie (i)	4.974.894	4.178.416
Numerar in casierie	519.613	334.290
Conturi curente la alte banci (ii)	84.581	37.550
Total	5.579.088	4.550.256

(i) La 31 decembrie 2012, rezerva minima obligatorie tinuta la Banca Nationala a Romaniei era stabilita la 15% pentru LEI si 20% pentru soldurile denominate in USD sau EUR (31 decembrie 2011: 15% pentru LEI si 20% pentru USD sau EUR). Soldul rezervei minime obligatorii poate varia de la o zi la alta. Dobanda platita de Banca Nationala a Romaniei pentru rezervele mentinute de banci a fost de 0,93% – 1,43% pe an pentru rezervele in LEI, 0,56% – 0,79% pe an pentru rezervele denominate in EUR si 0,24% - 0,50% pe an pentru rezervele denominate 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>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Depozite la vedere si la termen la alte banci	1.259.285	508.014
Credite si avansuri la banci (i)	145.888	270.963
Total	1.405.173	778.977

(i) Titlurile de valoare reclassificate 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 la valoarea justa prin profit sau pierdere

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
<i>Active tranzactionabile</i>	125.851	140.551
Total	125.851	140.551

La 31 decembrie 2012, Grupul detinea actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti si la Bursa din Viena.

La 31 decembrie 2012, Grupul detinea investitii semnificative in suma de 93.608 mii LEI, in urmatoarele companii: SIF Moldova S.A., SIF Oltenia S.A, SIF Transilvania S.A, Fondul Proprietatea S.A, si SNP Petrom S.A. (31 decembrie 2011: 114.675 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 2012 si la 31 decembrie 2011 era urmatoarea:

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Persoane fizice	6.391.713	5.874.411
Comert	2.945.755	2.719.969
Productie	2.525.429	2.228.701
Constructii	990.837	838.050
Servicii	946.453	832.827
Transport	702.460	669.203
Imobiliare	526.949	472.764
Agricultura	730.764	560.453
Persoane fizice autorizate	382.202	340.535
Industria chimica	315.305	322.707
Industria miniera	170.697	142.517
Institutii financiare	124.341	65.466
Telecomunicatii	125.484	108.681
Industria energetica	322.277	249.034
Pescuit	7.255	4.607
Institutii guvernamentale	31.030	27.560
Altele	295.986	242.023
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane	17.534.937	15.699.508
Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor	-2.173.674	-1.721.801
Total credite si avansuri acordate clientilor, net de provizioane	15.361.263	13.977.707

Note la situatiile financiare consolidate

19. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

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

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Sold la 1 ianuarie	1.721.801	1.357.811
Cheltuieli nete cu ajustarile	369.867	292.802
Ajustari de depreciere aferente creditelor radiate	-63.431	-
Efectul ajustarii veniturilor din dobanzi pentru creditele depreciate	137.632	71.188
Diferente de curs valutar	7.805	-
Sold la 31 decembrie	2.173.674	1.721.801

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>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	189.819	169.148
Creante din leasing cu scadenta 1-5 ani, brut	111.078	137.965
Total creante din leasing, brut	300.897	307.113
Dobanda viitoare aferenta contractelor de leasing	-36.143	-37.528
Total investitii de leasing nete de dobanda	264.754	269.585
Ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	-62.068	-62.197
Total Investitii nete de leasing	202.686	207.388

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.

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

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Sold la inceputul anului	62.197	81.871
Castig/Pierdere neta cu ajustarea de depreciere	16.754	-19.939
Radieri	-17.836	-
Diferente de curs valutar	953	265
Sold la sfarsitul anului	62.068	62.197

Note la situatiile financiare consolidate

21. Titluri de valoare

	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
<i>In mii LEI</i>		
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare		
<i>Titluri nelistate si alte instrumente cu venit fix:</i>	6.374.614	5.794.266
Certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei, din care	5.540.477	5.395.348
- certificate cu discount	13.405	1.967.099
- certificate cu cupon	30.635	30.107
- obligatiuni Benchmark(LEI)	4.305.860	2.324.989
- certificate de trezorerie cu cupon(EUR)	1.190.577	1.073.153
Obligatiuni EURO emise de Guvernul Romaniei pe piete externe	705.063	359.532
Obligatiuni USD emise de Guvernul Romaniei pe piete externe	119.294	-
Obligatiuni, din care	9.780	39.386
- emise de Primaria Bucuresti	9.128	8.000
- emise de Primaria Alba Iulia	652	706
- Black Sea Trade and Development Bank	-	30.680
<i>Actiuni listate</i>	70	17.064
<i>Unitati de fond</i>	43.107	3.129
<i>Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost, din care</i>	2.263	2.319
Valoarea bruta	2.808	2.808
Ajustari pentru depreciere	-545	-489
Total titluri de valoare disponibile pentru vanzare	6.420.054	5.816.778
<i>Titluri de valoare detinute pana la scadenta</i>		
Certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei	-	819
Total titluri de valoare detinute pana la scadenta	-	819
Total titluri de valoare	6.420.054	5.817.597

Note la situatiile financiare consolidate

21. Titluri de valoare (continuare)

La 31 decembrie 2012, din certificatele de trezorerie detinute de Grup suma de 28.450 mii LEI (31 decembrie 2011: 28.450 mii LEI) este oferita ca garantie pentru operatiunile curente (RoCLEAR, SENT, MASTERCARD si VISA).

Certificatele de trezorerie emise de Guvernul Romaniei au scadente intre 2013 si 2022.

La 31 decembrie 2012, Banca a intrat in tranzactii de tip repo cu institutii financiare, avand ca suport titluri disponibile pentru vanzare in valoare de 1.721.650 mii LEI (31 decembrie 2011: 1.276.023 mii LEI). De asemenea, Banca mai avea gajate titluri disponibile pentru vanzare in suma de 466.819 mii LEI (31 decembrie 2011: 346.518 mii LEI).

Obligatiunile municipale Alba Iulia poarta o dobanda variabila (Robid 6M + Robor 6M)/2 + 1,5% (31 decembrie 2012: 6,5%; 31 decembrie 2011: 7,5%). Obligatiunile in EUR emise de Municipality Bucuressti 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 sfarsitul anului 2011 a fost de 202.819 mii lei.

In cursul anului 2012 Banca a mai achizitionat si a clasificat in categoria credite si creante Euro-obligatiuni in suma de 25.000 mii lei, iar titluri Euro-obligatiuni in valoare de 143.190 mii LEI au ajuns la scadenta in cursul anului 2012.

Miscarea titlurilor in categoria „credite si avansuri” in anul 2012 este reflectata in tabelul de mai jos:

	Anul 2012
Sold 31 decembrie 2011	202.819
Achizitii 2012	25.000
Iesiri 2012	-143.190
Cupon aferent obligatiunilor	8.022
Cupon incasat in cursul anului	-15.051
Amortizarea diferentei dintre valoarea nominala si valoare de achizitie	724
Sold 31 decembrie 2012	78.324

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

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Sold la 1 ianuarie	489	489
Cheltuieli nete cu ajustarea de depreciere	56	-
Sold la 31 decembrie	545	489

Note la situatiile financiare consolidate

21. Titluri de valoare (*continuate*)

Evolutia titlurilor de valoare este prezentata in tabelul urmator:

<i>In mii LEI</i>	Disponibile pentru vanzare	Detinute pana la scadenta
La 1 ianuarie 2012	5.816.778	819
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	19.482.327	70
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	18.879.051	889
La 31 decembrie 2012	6.420.054	-
La 1 ianuarie 2011	3.780.997	820
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	5.900.151	195
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	3.864.370	196
La 31 decembrie 2011	5.816.778	819

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>					
Valoare contabila bruta					
Sold la 1 ianuarie 2011	294.749	187.090	56.259	6.562	544.660
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 corporale	-816	-	-	-4.602	-5.418
Sold la 31 decembrie 2011	300.337	196.293	63.642	27.717	587.989
Sold la 1 ianuarie 2012	300.337	196.293	63.642	27.717	587.989
Achizitii	661	22.504	13.934	44.819	81.918
Transferuri de la investitii in curs	17.903	30.904	1.221	-	50.028
Reevaluare	364	1.804	2.506	-	4.674
Iesiri	-2.927	-14.717	-8.147	-42.559	-68.350
Reevaluare	-75	-	-	-	-75
Sold la 31 decembrie 2012	316.263	236.788	73.156	29.977	656.184
Amortizare si depreciere					
Sold la 1 ianuarie 2011	101.746	123.572	31.772	-	257.090
Cheltuiala in timpul anului	18.011	20.963	9.504	-	48.478
Amortizarea cumulata a iesirilor	-926	-8.966	-5.007	-	-14.899
Amortizare aferenta reclasificarii	-186	-	-	-	-186
Anulare provizion depreciere	-	-	-25	-	-25
Sold la 31 decembrie 2011	118.645	135.569	36.244	-	290.458
Sold la 1 ianuarie 2012	118.645	135.569	36.244	-	290.458
Cheltuiala in timpul anului	14.090	23.465	9.626	-	47.181
Amortizarea cumulata a iesirilor	-2.821	-6.844	-6.712	-	-16.377
Amortizarea aferenta reevaluarii	208	-	-	-	208
Provizion depreciere	-	-	127	-	127
Sold la 31 decembrie 2012	130.122	152.190	39.285	-	321.597
Valoare neta contabila					
La 1 ianuarie 2012	181.692	60.724	27.398	27.717	297.531
La 31 decembrie 2012	186.141	84.598	33.871	29.977	334.587

La 31 decembrie 2012 Grupul are inclus in imobilizari corporale echipamente achizitionate prin leasing financiar cu o valoare contabila neta de 8.105 mii LEI (31 decembrie 2011: 0 lei). La 31 decembrie 2012, 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
Valoare contabila bruta		
Sold la 1 ianuarie 2011	8.369	90.558
Intrari	-	36.659
Intrari prin preluare de la Transilvania Imagistica	-	5
Iesiri	-	-13.116
Sold la 31 decembrie 2011	8.369	114.106
Sold la 1 ianuarie 2012	8.369	114.106
Intrari	-	20.331
Iesiri	-	-2.103
Sold la 31 decembrie 2011	8.369	132.334
Amortizare cumulata		
Sold la 1 ianuarie 2011	-	41.683
Cheltuiala in timpul anului	-	7.315
Amortizare preluata de la Transilvania Imagistica	-	1
Depreciere fond comercial Medical Leasing IFN SA	7.993	-
Iesiri	-	-5.448
Sold la 31 decembrie 2011	376	43.551
Sold la 1 ianuarie 2012	376	43.551
Cheltuiala in timpul anului	-	7.529
Iesiri	-	-179
Sold la 31 decembrie 2012	376	50.901
Valoare neta contabila		
La 1 ianuarie 2012	376	70.555
La 31 decembrie 2012	376	81.433

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.

Grupul are inregistrat la 31 decembrie 2012 fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. in suma de 376 mii LEI (31decembrie 2011: 376 mii LEI).

24. Creante si datorii din impozitul amanat

In mii LEI

	31 decembrie 2012		
	Creante	Datorii	Net
Credite si avansuri acordate clientilor (inclusiv investitii nete de leasing)	-	75.376	-75.376
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	-	96.714	-96.714
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	612	-	612
Investitii in asociati	-	1.028	-1.028
Alte active	460	-	460
Total	1.072	173.118	-172.046
Diferente temporare nete			-172.046
Datorii cu impozitul amanat 16%			27.527

In mii LEI

	31 decembrie 2011		
	Creante	Datorii	Net
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
Total	176.017		176.017
Diferente temporare nete			176.017
Creanta cu impozitul amanat 16%			28.163

Note la situatiile financiare consolidate

25. Alte active

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Sume in curs de decontare	30.091	21.874
Stocuri si asimilate	61.095	82.425
Cheltuieli in avans	20.445	20.343
Debitori diversi	35.361	21.000
Taxa pe valoarea adaugata si alte impozite de recuperat	29.453	4.819
Alte active	11.758	4.019
Ajustare de depreciere alte active	-13.376	-15.507
Subventii	-	721
Total	174.827	139.694

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

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Sold la 1 ianuarie	15.507	16.399
Cheltuiala neta cu ajustarea de depreciere (Nota 12)	-1.744	-892
Diferente de curs valutar	-387	-
Sold la 31 decembrie	13.376	15.507

26. Depozite de la banci

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Depozite la vedere	1.617	135.767
Depozite la termen	44.336	115.414
Total	45.953	251.181

27. Depozite de la clienti

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Conturi curente	3.638.485	3.127.812
Depozite la vedere	156.541	142.205
Depozite la termen	18.882.728	16.508.155
Depozite colaterale	489.374	479.079
Total	23.167.128	20.257.251

Note la situatiile financiare consolidate

27. Depozite atrase de la clienti (*continuate*)

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

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Persoane fizice	15.669.535	13.406.396
Persoane juridice	7.497.593	6.850.855
Total	23.167.128	20.257.251

28. Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Imprumuturi de la banci comerciale	30.125	64.235
<i>Banci romanesti</i>	26.802	53.533
<i>Banci straine</i>	3.323	10.702
Imprumuturi de la banci de dezvoltare (BERD, IFC)	557.860	798.764
Titluri date in pensiune	1.721.650	1.276.023
Alte fonduri de la institutii financiare	726.309	453.960
Total	3.035.944	2.592.982

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

2012			2011		
	Minim	Maxim	Minim	Maxim	
EUR	0,75%	Euribor 3m+5,5%	1,00%	9,65%	
LEI	5,25%	5,25%	6,00%	6,00%	
USD	Libor 6m+0,51%	Libor 6m+4,50%	Libor 6m+0,38%	Libor 6m+3,00%	

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 la 6M + 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.

In anul 2012 Grupul a contractat un credit subordonat in suma de 5 milioane EUR de la Fondul European pentru Europa de Sud – Est cu un procent de dobanda variabila pentru perioada respectiva de Euribor la 3M +6,5%.

Note la situatiile financiare consolidate

30. Alte datorii

In mii LEI

	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Sume in curs de decontare	218.813	126.835
Alte impozite de platit	22.884	46.432
Creditori diversi	27.524	37.223
Datorii legate de leasing (i)	1.796	51
Alte datorii	22.738	18.250
Provizioane	37.068	26.575
Total	330.823	255.366

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

In mii LEI

	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Platile minime de leasing		
2012	114	55
2013	382	-
2014	432	-
2015	417	-
2016	432	-
2017	432	-
2018	72	-
Total plati minime de leasing	2.281	55
Minus dobanda viitoare	-485	-4
Valoarea prezenta a platilor minime de leasing	1.796	51

31. Capitalul social

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2012 era format din 1.903.042.413 actiuni ordinare cu valoarea nominala de 1 LEU fiecare (la 31 decembrie 2011: 1.773.658.066 actiuni la valoarea nominala de 1 LEU fiecare). Structura actionariatului este prezentata in Nota 1.

In mii LEI

	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Capital social varsat inregistrat la Registrul Comertului	1.903.042	1.773.658
Ajustarea la inflatie a capitalului social	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizarilor corporale a caror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398
Total	1.989.543	1.860.159

Majorarea capitalului prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar, din rezerve din reevaluare si prime de emisiune in valoare de 129.384.347 LEI a fost inregistrata la Registrul Comertului in 2012.

Note la situatiile financiare consolidate

32. Alte rezerve

La 31 decembrie 2012 si 31 decembrie 2011 rezervele erau formate din:

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Riscuri bancare generale (i)	77.893	77.893
Rezerva statutară (ii)	139.446	121.437
Castiguri / Pierderi din valoarea justa recunoscute in capitaluri proprii (nete de impozit), aferente instrumentelor financiare detinute pentru vanzare	82.525	-7.082
Total	299.864	192.248

Rezerve statutare

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
La 1 ianuarie	121.437	111.600
Distributia profitului	18.009	9.837
Total	139.446	121.437

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

Rezervele statutare nu sunt distribuibile actionarilor.

33. Tranzactii cu parti afiliate

Tranzactii cu actionarii

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

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Active		
Credite acordate actionarilor de catre Banca Transilvania S.A.	763	53
Datorii		
Conturi curente, depozite, creante atasate	114.422	155.323
Imprumuturi de la institutii financiare	167.759	296.891
Imprumuturi subordonate	53.331	52.030
Profit si pierdere		
Venituri din dobanzi	156	42
Venit din comision de performanta	294	521
Cheltuieli cu dobanzi, comisioane	20.094	24.681

Note la situatiile financiare consolidate

33. Tranzactii cu parti afiliate(continuare)

Tranzactii cu angajatii aflatii in functii cheie de conducere

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

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Active		
Credite acordate membrilor conducerii de catre Banca Transilvania SA, creante atasate si provizioane	100.635	111.236
Datorii		
Conturi curente la Banca Transilvania SA, depozite , atasate	53.074	54.914
Angajamente in favoarea angajatilor aflatii in functii de conducere	557	5.266
Profit si pierdere		
Venituri din dobanzi si comisioane	4.891	7.958
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	1.999	5.648

In timpul anului 2012, cheltuielile cu salariile membrilor Consiliului de Administratie si Conducerii ale Bancii si filialelor au insumat 6.730 mii LEI (la 2011: 5.985 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>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Garantii emise	1.753.730	1.460.923
Angajamente de credit	2.418.410	2.236.326
Total	4.172.140	3.697.249

Note la situatiile financiare consolidate

34. Angajamente si contingente (continuare)

La data de 31 decembrie 2012 tranzactiile in devize la termen neajunse la scadenta au fost:

a. Operatiuni forward

Operatiuni cu clientii persoane fizice

Cumparari 19.126.830 LEI echivalent 4.300.000 EUR

Cumparari 289.164 LEI echivalent 85.000 USD

b. Operatiuni swap

Operatiuni cu bancile

Cumparari 46.355.000 LEI echivalent 10.000.000 EUR

Cumparari 17.000.000 EUR echivalent 77.391.810 LEI

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 ai Bancii de 341.529 LEI (la 31 decembrie 2011: 297.019 mii LEI) si numarul mediu ponderat al actiunilor ordinare in sold in timpul anului dupa cum urmeaza:

	2012	2011
Actiuni ordinare emise la 1 ianuarie	1.773.658.066	1.470.600.998
Efectul actiunilor emise in timpul anului	72.408.476	272.943.128
Numarul mediu ponderat al actiunilor la data de 31 decembrie	1.846.066.542	1.743.544.126
Numarul mediu ponderat al actiunilor la data de 31 decembrie (actualizat)	n/a	n/a

36. Evenimente ulterioare datei situatiei consolidate a pozitiei financiare

Nu au existat evenimente ulterioare datei situatiei individuale a pozitiei financiare care sa fie semnificative pentru Grup si pentru exercitiul financiar al anului 2012.

Horia Ciorcila
Presedinte

Mariana Ilea
Director Adjunct D.C.G.