

Banca Transilvania S.A.

Situatii Financiare Individuale

30 iunie 2012

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

Banca Transilvania S.A.

CUPRINS

| | |
|--|---------|
| Contul de profit si pierdere individual | 3 |
| Situatia individuala a rezultatului global | 4 |
| Situatia individuala a pozitiei financiare | 5 |
| Situatia individuala a evolutiei capitalurilor proprii | 6 - 7 |
| Situatia individuala a fluxurilor de numerar | 8 - 9 |
| Note la situatiile financiare individuale | 10 - 32 |

Banca Transilvania S.A.

Contul de profit si pierdere individual

Pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2012

| | Note | Iunie 2012 <i>Mii LEI</i> | Iunie 2011 <i>Mii LEI</i> |
|--|-------|------------------------------|------------------------------|
| Venituri din dobanzi | | 1.002.137 | 883.795 |
| Cheltuieli cu dobanzile | | -527.641 | -442.142 |
| Venituri nete din dobanzi | 4 | 474.496 | 441.653 |
| Venituri din speze si comisioane | | 232.391 | 208.957 |
| Cheltuieli cu speze si comisioane | | -27.108 | -22.647 |
| Venituri nete din speze si comisioane | 5 | 205.283 | 186.310 |
| Venit net din tranzactionare | 6 | 65.724 | 54.302 |
| Alte venituri din exploatare | 7 | 26.661 | 9.579 |
| Venituri operationale | | 772.164 | 691.844 |
| Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte datorii si angajamente de creditare | 8 | -164.359 | -186.841 |
| Cheltuieli cu personalul | 9 | -208.404 | -173.725 |
| Cheltuieli cu amortizarea | 19,20 | -23.844 | -24.724 |
| Alte cheltuieli operationale | 10 | -182.334 | -156.296 |
| Cheltuieli operationale | | -578.941 | -541.586 |
| Profitul inainte de impozitare | | 193.223 | 150.258 |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit | 11 | -13.604 | -28.153 |
| Profitul exercitiului financiar | | 179.619 | 122.105 |
| Rezultatul pe actiune de baza | | 0.1010 | 0,0827 |
| Rezultatul pe actiune diluat | | 0.1010 | 0,0827 |

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuala a rezultatului global

Pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2012

| | Note | Iunie 2012 | Iunie 2011 <i>Mii LEI</i> |
|--|------|----------------|------------------------------|
| Profitul exercitiului financiar | | 179.619 | 122.105 |
| 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) | | 56.553 | 5.393 |
| Alte elemente ale rezultatului global aferente exercitiului financiar, nete de impozit | | -105 | 12 |
| Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat | | 236.067 | 127.510 |

Nicolae Tarcea
Director General Adjunct

Maria Moldovan
Director Financiar

Situatia individuala a pozitiei financiare

la 30 iunie 2012

| | Note | Iunie 2012 Mii LEI | Decembrie 2011 Mii LEI |
|---|------|-----------------------|---------------------------|
| Active | | | |
| Numerar si echivalente de numerar | 12 | 4.435.660 | 4.546.532 |
| Plasamente la banci | 13 | 1.332.708 | 566.608 |
| Credite si creante - titluri | 14 | 51.042 | 202.819 |
| Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere | 15 | 32.020 | 119.521 |
| Credite si avansuri acordate clientilor - brut | 16 | 16.932.748 | 15.694.642 |
| Provizioane | 16 | 1.913.016 | 1.659.352 |
| Credite si avansuri acordate clientilor - net | 16 | 15.019.732 | 14.035.290 |
| Titluri de valoare disponibile spre vanzare | 17 | 7.535.527 | 5.813.219 |
| Titluri de valoare detinute pana la scadenta | 17 | 0 | 819 |
| Imobilizari corporale | 19 | 265.396 | 266.586 |
| Imobilizari necorporale | 20 | 73.655 | 69.136 |
| Investitii in participatii | 18 | 72.783 | 69.978 |
| Creante privind impozitul pe profit amanat | 21 | 16.273 | 26.974 |
| Alte active | 22 | 132.892 | 100.364 |
| Total active | | 28.967.688 | 25.817.846 |
| Datorii | | | |
| Depozite de la banci | 23 | 260.163 | 251.181 |
| Depozite de la clienti | 24 | 22.172.789 | 20.280.230 |
| Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare | 25 | 3.400.154 | 2.468.988 |
| Alte datorii subordonate | 26 | 267.914 | 260.148 |
| Alte datorii | 27 | 316.308 | 237.495 |
| Total datorii | | 26.417.328 | 23.498.042 |
| Capitaluri proprii | | | |
| Capital social | 28 | 1.989.543 | 1.860.159 |
| Prime de emisiune | | 0 | 732 |
| Rezultat reportat | | 283.487 | 234.983 |
| Actiuni proprii | | -4.633 | -1.904 |
| Rezerva din reevaluare | | 33.710 | 34.134 |
| Alte rezerve | 29 | 248.253 | 191.700 |
| Total capitaluri proprii | | 2.550.360 | 2.319.804 |
| Total datorii si capitaluri proprii | | 28.967.688 | 25.817.846 |

Nicolae Tarcea
Director General Adjunct

Maria Moldovan
Director Financiar

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuala a evolutiei capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2012

| <i>In mii LEI</i> | Capital social | Prime de emisiune | Actiuni proprii | Rezerve din reevaluare | Alte rezerve | Rezultat reportat | Total |
|---|------------------|-------------------|-----------------|------------------------|----------------|-------------------|------------------|
| Sold la 31 decembrie 2011 | 1.860.159 | 732 | -1.904 | 34.134 | 191.700 | 234.983 | 2.319.804 |
| Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar | | | | | | | |
| Profitul exercitiului financiar | - | - | - | - | - | 179.619 | 179.619 |
| Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe | | | | | | | |
| Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare | - | - | - | -424 | - | 424 | - |
| Castiguri/(pierderi) din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare (nete de impozit amanat) | - | - | - | - | 56.553 | - | 56.553 |
| Alte elemente ale rezultatului global | - | - | - | - | - | -105 | -105 |
| Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar | - | - | - | -424 | 56.553 | 179.938 | 236.067 |
| Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar | 128.652 | - | - | - | - | -128.652 | - |
| Achizitia de actiuni proprii | - | - | -13.193 | - | - | - | -13.193 |
| Majorarea capitalului social prin utilizarea primelor de emisiune | 732 | -732 | - | - | - | - | - |
| Distribuire actiuni proprii | - | - | 10.464 | - | - | -2.782 | 7.682 |
| Total contributiile ale actionarilor | 129.384 | -732 | -2.729 | - | - | -131.434 | -5.511 |
| Sold la 30 iunie 2012 | 1.989.543 | 0 | -4.633 | 33.710 | 248.253 | 283.487 | 2.550.360 |

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 10 la 32 fac parte integrala din aceste situatii financiare individuale.

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuala a evolutiei capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011

| <i>In mii LEI</i> | Capital social | Prime de emisiune | Actiuni proprii | Rezerve din reevaluare | Alte rezerve | Rezultat reportat | Total |
|---|------------------|-------------------|-----------------|------------------------|----------------|-------------------|------------------|
| Sold la 31 decembrie 2010 | 1.560.500 | - | - | 26.874 | 184.266 | 300.406 | 2.072.046 |
| Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar | | | | | | | |
| Profitul exercitiului financiar | - | - | - | - | - | 228.547 | 228.547 |
| Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe | | | | | | | |
| Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare | - | - | - | -1.080 | - | 1.080 | - |
| Castiguri/(pierderi) din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare (nete de impozit amanat) | - | - | - | - | -1.855 | - | -1.855 |
| Alte elemente ale rezultatului global | -3.398 | - | - | 8.340 | - | 16.575 | 21.517 |
| Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar | -3.398 | - | - | 7.260 | -1.855 | 246.202 | 248.209 |
| Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar | 302.336 | - | - | - | - | -302.336 | - |
| Achizitia de actiuni proprii | - | - | -1.904 | - | - | - | -1.904 |
| Majorare capitalului social prin aport de numerar | 721 | 732 | - | - | - | - | 1.453 |
| Distribuire la rezervele statutare | - | - | - | - | 9.289 | -9.289 | - |
| Total contributiile ale actionarilor | 303.057 | 732 | -1.904 | - | 9.289 | -311.625 | -451 |
| Sold la 31 decembrie 2011 | 1.860.159 | 732 | -1.904 | 34.134 | 191.700 | 234.983 | 2.319.804 |

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 10 la 32 fac parte integrala din aceste situatii financiare individuale.

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuale a fluxurilor de numerar

Pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2012

| <i>In mii LEI</i> | Nota | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|--|-------|------------------|----------------------|
| Flux de numerar din/ (folosit din) activitatea de exploatare | | | |
| Profitul exercitiului financiar | | 179.619 | 228.547 |
| Ajustari pentru: | | | |
| Cheltuiala cu amortizarea | 19,20 | 23.844 | 49.261 |
| Provizioane si scoateri in afara bilantului ale activelor financiare | 8 | 164.361 | 381.335 |
| Ajustarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere | | -6.638 | 4.844 |
| Cheltuieli cu impozitul pe profit | 11 | 13.604 | 53.900 |
| Alte ajustari | | -14.093 | -85.235 |
| Profitul net ajustat cu elemente nemonetare | | 360.697 | 632.652 |
| Modificari in activele si pasivele din exploatare | | | |
| Modificarea titlurilor de valoare | | -1.561.604 | -2.007.002 |
| Modificarea depozitelor si plasamentelor la/ de la banci | | 252.629 | -55.710 |
| Modificarea creditelor si avansurile acordate clientilor | | -1.174.314 | -2.010.368 |
| Modificarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere | | 94.138 | -34.351 |
| Modificarea altor active | | -31.265 | -24.154 |
| Modificarea depozitelor de la clienti | | 1.895.115 | 2.927.950 |
| Modificarea altor pasive | | 103.753 | 81.649 |
| Impozit pe profit incasat/platit | | -39.489 | -47.878 |
| Numerar net din/(folosit in) activitati de exploatare | | -100.340 | -537.212 |
| Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de investitii | | | |
| Achizitii nete de imobilizari corporale si necorporale | | -26.248 | -88.125 |
| Achizitii de participatii | | -10 | -16.500 |
| Dividende incasate | | 140 | 422 |
| Numerar net folosit in activitatea de investitii | | -26.118 | -104.203 |
| Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de finantare | | | |
| Incasari din cresteri de capital social | | - | 1.454 |
| Incasari/(plati) nete din imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, datorii subordonate si obligatiuni emise, nete de plati | | 885.965 | 1.068.084 |
| Incasari din investitii pastrate pana la scadenta | | 780 | 1 |
| Plati pentru actiuni de trezorerie | | -13.193 | -1.904 |
| Numerar net din/ (folosit in) activitatea de finantare | | 873.552 | 1.067.635 |

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuala a fluxurilor de numerar (*continuare*)

Pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2012

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|--|------------------|----------------------|
| Majorarea neta a numerarului si a elementelor de numerar | 747.094 | 426.220 |
| Numerarul si elemente de numerar la inceputul anului | 5.019.370 | 4.593.150 |
| Numerarul si elemente de numerar la sfarsitul perioadei | 5.766.464 | 5.019.370 |

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

| <i>In mii LEI</i> | Nota | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|---|------|------------------|----------------------|
| Numerar in caserie si echivalente de numerar | 12 | 4.435.660 | 4.546.532 |
| Plasamente la alte banci – mai putin de 3 luni | 13 | 1.332.708 | 474.812 |
| Mai putin dobanda atasata | | -1.904 | -1.974 |
| Numerar si echivalente de numerar in situatia fluxurilor de trezorerie | | 5.766.464 | 5.019.370 |

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 30 iunie 2011 |
|-------------------|---------------|---------------|
| Dobanda incasata | 918.295 | 858.229 |
| Dobanda platita | 496.203 | 446.334 |

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

1. Entitatea raportoare si bazele prezentarii

a) Entitatea raportoare

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

Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, 63 de sucursale, 448 agentii si 33 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, 9 divizii de medici si 1 centru regional situat in Bucuresti) in intreaga tara si in Cipru (1 sucursala si 1 agentie). 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.

Numarul angajatilor Bancii la 30 iunie 2012 era de 6.730 angajati (31 decembrie 2011: 6.788 angajati).

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

Structura actionariatului Bancii este urmatoarea:

| | 30 Iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|---|--------------------------|------------------------------|
| Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare ("BERD") | 14,61% | 14,61% |
| Persoane fizice romane | 24,90% | 25,98% |
| Societati comerciale romanesti | 26,58% | 26,35% |
| Persoane fizice straine | 2,00% | 2,21% |
| Societati comerciale straine | 31,91% | 30,85% |
| Total | 100% | 100% |

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

b) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare individuale ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeana, in vigoare la data de raportare a Bancii, 30 iunie 2012.

Aceste situatii financiare raspund cerintelor din Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 („Ordinul BNR nr.27/2010”) completat cu Ordinul BNR 29/28.12.2011 privind intocmirea de catre institutiile de credit, de situatii financiare individuale conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

c) Bazele evaluarii

Situatiile financiare individuale 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.

d) Moneda functionala si de prezentare

Situatiile financiare individuale sunt prezentate in LEI, care este moneda functionala si de prezentare a Bancii, rotunjite la mie.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

2. Metode si politici contabile semnificative

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

a) Tranzactii in moneda straina

i) Tranzactii in moneda straina

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

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.

ii) Conversia operatiunilor in moneda straina

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

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

| Moneda | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 | Variatie % |
|----------------------|---------------|-------------------|---------------|
| Euro (EUR) | 1: LEU 4,4494 | 1: LEU 4,3197 | 3,00% |
| Dolar American (USD) | 1: LEU 3,5360 | 1: LEU 3,3393 | 5,89% |

b) Metoda contabila pentru efectele hiperinflatiei

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

c) Venituri si cheltuieli din dobanzi

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

Note la situatiile financiare individuale

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

d) Venituri din speze si comisioane

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

Veniturile si cheltuielile din comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul initierii (atat venit cat si cheltuiala), sunt incluse in calculul ratei efective a dobanzii.

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

e) Venitul net din tranzactionare

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

f) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in rezultatul exercitiului la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri.

g) Plati de leasing

Platile de leasing operational sunt recunoscute in rezultatul exercitiului pe baza metodei liniare pe durata contractului de leasing.

h) Impozitul pe profit

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

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

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

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost la 30 iunie 2012 de 16% (31 decembrie 2011: 16%).

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

i) Active si datorii financiare

(i) Clasificari

Banca a clasificat activele si datoriile financiare in urmatoarele categorii:

Active si datorii financiare la valoare justa prin profit sau pierdere. Aceasta categorie are doua subcategorii: active financiare sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare, si instrumente financiare clasificate la valoare justa prin profit sau pierdere la momentul recunoasterii initiale. Un instrument financiar este clasificat in aceasta categorie daca a fost achizitionat in principal cu scopul de a se vinde sau daca a fost desemnat in aceasta categorie de catre conducerea entitatii. *Creditele si avansurile* sunt active financiare cu plati fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piata activa, altele decat cele pe care Banca intentioneaza sa le vanda imediat sau in viitorul apropiat, acelea pe care Banca, in momentul recunoasterii initiale, le clasifica ca fiind la valoare justa prin profit sau pierdere, acelea pe care Banca, in momentul recunoasterii initiale, le clasifica ca fiind disponibile pentru vanzare sau cele pentru care detinatorul nu isi poate recupera in mod substantial toata investitia sa initiala, din alte motive decat deteriorarea creditului. Creditele si avansurile cuprind creditele si avansurile catre banci si clienti.

Investitiile detinute pana la scadenta reprezinta acele active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile si scadenta fixa pe care Banca are intentia ferma si posibilitatea de a le pastra pana la scadenta. *Activele financiare disponibile pentru vanzare* sunt acele active financiare care sunt desemnate ca disponibile pentru vanzare sau care nu sunt clasificate drept credite si avansuri, investitii detinute pana la scadenta, sau active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere.

(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.

(iii) Derecunoastere

Banca derecunoaste un activ financiar atunci cand drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expira sau atunci cand Banca a transferat drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar intr-o tranzactie in care a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

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

(iv) Compensari

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

(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.

Note la situatiile financiare individuale

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

(vii) *Identificarea si evaluarea deprecierei*

La data fiecarei situatii individuale a pozitiei financiare, Banca analizeaza daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia activele financiare care nu sunt tinute la valoare justa prin profit sau pierdere sunt depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si apar pierderi din depreciere 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.

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

Credite si avansuri acordate clientilor

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

i) Active si datorii financiare (*continua*)

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

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

Active financiare disponibile pentru vanzare

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

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.

j) 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.

k) Active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare

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

l) 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 individuala a pozitiei financiare.

m) Credite si avansuri

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

Creditele si avansurile sunt prezentate la valoarea neta dupa deducerea provizionului pentru depreciere.

n) Titluri de valoare

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

n) Titluri de valoare(*continua*)

(i) *Detinute pana la scadenta*

Titlurile de valoare detinute pana la scadenta sunt tinute la cost amortizat utilizand metoda ratei de dobanda efectiva.

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

Banca pastreaza unele titluri la valoare justa, cu recunoasterea imediata a modificarilor in valoarea justa in profit sau pierdere.

(iii) *Disponibile pentru vanzare*

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

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.

o) Imobilizari corporale

(i) *Recunoastere si evaluare*

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

(iii) *Amortizarea*

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

Duratele de viata estimate pe categorii sunt urmatoarele:

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

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

p) Imobilizari necorporale

Aplicatii informatice

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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

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

r) 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.

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.

s) 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.

t) 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.

u) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute in situatia individuala a pozitiei financiare atunci cand pentru Banca se naste o obligatie legata de un eveniment trecut si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie si se poate face o estimare rezonabila a valorii obligatiei.

v) Garantii financiare

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

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.

(ii) Planuri de contributii determinate

Banca efectueaza plati in numele angajatilor proprii catre sistemul de pensii al statului roman, asigurarile de sanatate si fondul de somaj, in decursul derularii activitatii normale. Toate contributiile aferente sunt recunoscute in rezultatul exercitiului perioadei, atunci cand sunt efectuate. Banca nu are alte obligatii suplimentare.

y) Rezultatul pe actiune

Banca 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 Bancii.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Active si datorii financiare

Clasificari contabile si valori juste

| <i>In mii LEI</i> | Nota | Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere | Active financiare detinute pana la maturitate | Credite si avansuri | Active financiare disponibile pentru vanzare | Cost amorti- zat | Valoare contabi- la totala | Valoare justa |
|--|------|--|---|---------------------|--|---------------------|-------------------------------|-------------------|
| 30 iunie 2012 | | | | | | | | |
| Active financiare | | | | | | | | |
| Numerar si echivalent numerar | 12 | - | - | - | - | 4.435.660 | 4.435.660 | 4.435.660 |
| Plasamente la banci | 13 | - | - | - | - | 1.332.708 | 1.332.708 | 1.332.708 |
| Credite si creante - titluri | 14 | - | - | - | - | 51.042 | 51.042 | 51.042 |
| Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere | 15 | 32.020 | - | - | - | - | 32.020 | 32.020 |
| Credite si avansuri acordate clientilor | 16 | - | - | 15.019.732 | - | - | 15.019.732 | 15.019.732 |
| Titluri de valoare | 17 | - | - | - | 7.535.527 | - | 7.535.527 | 7.535.527 |
| Total Active financiare | | 32.020 | - | 15.019.732 | 7.535.527 | 5.819.410 | 28.406.689 | 28.406.689 |
| Datorii financiare | | | | | | | | |
| Depozite de la banci | 23 | - | - | - | - | 260.163 | 260.163 | 260.163 |
| Depozite de la clienti | 24 | - | - | - | - | 22.172.789 | 22.172.789 | 22.177.262 |
| Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare | 25 | - | - | - | - | 3.400.154 | 3.400.154 | 3.400.154 |
| Alte datorii subordonate | 26 | - | - | - | - | 267.914 | 267.914 | 267.914 |
| Total datorii financiare | | - | - | - | - | 26.101.020 | 26.101.020 | 26.105.493 |

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Active si datorii financiare(continuare)

Clasificari contabile si valori juste

| <i>In mii LEI</i> | Nota | Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere | Active financiare detinute pana la maturitate | Credite si avansuri | Active financiare disponibile pentru vanzare | Cost amorti- zat | Valoare conta- bila totala | Valoare justa |
|---|------|--|--|------------------------|--|---------------------|-------------------------------|-------------------|
| 31 decembrie 2011 | | | | | | | | |
| Active financiare | | | | | | | | |
| Numerar si echivalent numerar | 12 | - | - | - | - | 4.546.532 | 4.546.532 | 4.546.532 |
| Plasamente la banci | 13 | - | - | - | - | 566.608 | 566.608 | 566.608 |
| Credite si creante - titluri | 14 | - | - | - | - | 202.819 | 202.819 | 202.819 |
| Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere | 15 | 119.521 | - | - | - | - | 119.521 | 119.521 |
| Credite si avansuri acordate clientilor | 16 | - | - | 14.035.290 | - | - | 14.035.290 | 14.035.290 |
| Titluri de valoare | 17 | - | 819 | - | 5.813.219 | - | 5.814.038 | 5.814.038 |
| Total Active financiare | | 119.521 | 819 | 14.035.290 | 5.813.219 | 5.315.959 | 25.284.808 | 25.284.808 |
| Datorii financiare | | | | | | | | |
| Depozite de la banci | 23 | - | - | - | - | 251.181 | 251.181 | 251.181 |
| Depozite de la clienti | 24 | - | - | - | - | 20.280.230 | 20.280.230 | 20.282.215 |
| Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare | 25 | - | - | - | - | 2.468.988 | 2.468.988 | 2.468.988 |
| Alte datorii subordonate | 26 | - | - | - | - | 260.148 | 260.148 | 260.148 |
| Total datorii financiare | | - | - | - | - | 23.260.547 | 23.260.547 | 23.262.532 |

Note la situatiile financiare individuale

4. Venituri nete din dobanzi

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 30 iunie 2011 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Venituri din dobanzi | | |
| Credite si avansuri acordate clientilor | 701.196 | 712.105 |
| Conturi curente la banci | 18.598 | 19.994 |
| Titluri de valoare disponibile pentru vanzare | 268.560 | 135.780 |
| Plasamente la banci | 13.783 | 15.916 |
| <i>Total venituri din dobanzi</i> | <u>1.002.137</u> | <u>883.795</u> |
| Cheltuieli cu dobanzile | | |
| Depozite de la clienti | 456.719 | 406.884 |
| Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare si obligatiuni emise | 64.285 | 32.612 |
| Depozite de la banci | 6.637 | 2.646 |
| <i>Total cheltuieli cu dobanzile</i> | <u>527.641</u> | <u>442.142</u> |
| Venituri nete din dobanzi | <u>474.496</u> | <u>441.653</u> |

5. Venituri nete din comisioane si speze

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 30 iunie 2011 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Venituri din comisioane si speze | | |
| Tranzactii | 175.349 | 155.942 |
| Administrare credite si emitere de garantii | 57.033 | 53.002 |
| Alte comisioane si speze | 9 | 13 |
| <i>Total venituri din comisioane si speze</i> | <u>232.391</u> | <u>208.957</u> |
| Cheltuieli cu comisioane si speze | | |
| Comisioane bancare | 21.502 | 18.563 |
| Tranzactii | 5.606 | 4.084 |
| <i>Total cheltuieli cu comisioanele si spezele</i> | <u>27.108</u> | <u>22.647</u> |
| Venituri nete din comisioane si speze | <u>205.283</u> | <u>186.310</u> |

Note la situatiile financiare individuale

6. Venit net din tranzactionare

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 30 iunie 2011 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Venituri nete din tranzactiile de schimb valutar (i) | 53.664 | 54.129 |
| Venituri nete din active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere | 8.326 | 3.927 |
| Venituri nete din reevaluarea activelor si datoriilor in valuta straina | 3.734 | -3.754 |
| Venit net de tranzactionare | 65.724 | 54.302 |

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

7. Alte venituri din exploatare

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 30 iunie 2011 |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Venituri din dividende | 140 | 107 |
| Alte venituri din exploatare | 26.521 | 9.472 |
| Total | 26.661 | 9.579 |

8. Cheltuieli cu provizioanele pentru active, alte datorii si angajamente de creditare

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 30 iunie 2011 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i) | 179.144 | 185.683 |
| Pierderi din creante scoase din evidenta | 90 | 5.986 |
| Alte datorii – angajamente de creditare | 3.483 | -4.600 |
| Recuperari din credite scoase in extrabilantier | -2 | -228 |
| Venituri din provizioane pentru alte beneficii acordate angajatilor si din restructurare | -18.356 | - |
| Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active financiare, alte datorii sau angajamente de creditare | 164.359 | 186.841 |

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

| <i>In mii LEI</i> | Nota | 30 iunie 2012 | 30 iunie 2011 |
|---|-------------|--------------------------|--------------------------|
| Creante si avansuri acordate clientilor | 16 | 179.125 | 156.216 |
| Participatii | 18 | - | 30.470 |
| Alte active | 22 | 19 | -1.003 |
| Cheltuieli nete cu deprecierea activelor | | 179.144 | 185.683 |

Note la situatiile financiare individuale

9. Cheltuieli cu personalul

30 iunie 2012 30 iunie 2011

In mii LEI

| | | |
|--|---------|---------|
| Salarii | 140.748 | 128.045 |
| Contributia la asigurarile sociale | 29.281 | 26.759 |
| Bonusuri pentru angajati, din care: | 20.018 | 1.100 |
| - aferente actiuni acordate 2011 | 1.100 | 1.100 |
| - aferente actiuni acordate 2012 | 6.580 | - |
| - numerar | 12.338 | - |
| Tichete de masa si alte cheltuieli in legatura cu personalul | 8.114 | 8.803 |
| Contributia la fondul de sanatate | 9.544 | 8.376 |
| Contributia la fondul de somaj | 699 | 642 |

Total

208.404

173.725

Actiunile acordate in anii 2011 si 2012 sunt cu titlu gratuit, iar pentru actiunile acordate in anul 2011 pretul de subscriere a fost de 1.1 lei/ actiune.

In conditiile indeplinirii criteriilor de performanta prevazute pentru angajatii care si-au exprimat optiunea de achizitie a pachetului de actiuni alocat in anul 2012, acesta va intra in drepturi intr-o perioada de maxim 3 ani.

Numarul de angajati ai Bancii Transilvania la 30 iunie 2012 a fost de 6.730 persoane (31 decembrie 2011: 6.788 persoane).

10. Alte cheltuieli operationale

30 iunie 2012 30 iunie 2011

In mii LEI

| | | |
|--|--------|--------|
| Cheltuieli cu chirii | 44.842 | 42.624 |
| Cheltuieli cu intretinere si reparatii | 24.838 | 21.410 |
| Materiale si consumabile | 13.088 | 11.409 |
| Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile | 14.067 | 15.051 |
| Cheltuieli cu publicitatea | 8.176 | 10.620 |
| Cheltuieli cu paza si securitate | 10.510 | 10.590 |
| Taxe | 29.255 | 25.171 |
| Cheltuieli cu energia electrica si termica | 7.950 | 6.924 |
| Cheltuieli cu transportul | 2.887 | 2.547 |
| Cheltuieli cu serviciile de consultanta si cu avocatii | 1.928 | 1.568 |
| Pierderi din vanzarea imobilizarilor corporale | 22 | -127 |
| Alte cheltuieli operationale | 24.771 | 8.509 |

Total

182.334

156.296

Note la situatiile financiare individuale

11. Cheltuieli cu impozitul pe profit

Reconcilierea impozitului

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 30 iunie 2011 |
|---|----------------------|----------------------|
| Profit brut | 193.223 | 150.258 |
| Impozit la cota statutară de 16% (2011: 16%) | 30.916 | 24.041 |
| Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile, venituri neimpozabile și alte diferențe permanente | -17.312 | 4.112 |
| Cheltuieli cu impozitul în profit sau pierdere | 13.604 | 28.153 |

12. Numerar și echivalent numerar

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|-------------------------------|----------------------|--------------------------|
| Rezerva minimă obligatorie | 4.030.349 | 4.178.416 |
| Numerar în casierie | 321.514 | 334.258 |
| Conturi curente la alte bănci | 83.797 | 33.858 |
| Total | 4.435.660 | 4.546.532 |

13. Plasamente la bănci

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|---|----------------------|--------------------------|
| Depozite la vedere și la termen la alte bănci | 540.511 | 498.464 |
| Credite și avansuri la bănci | 792.197 | 68.144 |
| Total | 1.332.708 | 566.608 |

14. Credite și creanțe – titluri

| <i>In mii lei</i> | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|--|----------------------|--------------------------|
| Titluri reclassificate în Credite și creanțe | 51.042 | 202.819 |
| Total | 51.042 | 202.819 |

15. Active financiareținute la valoarejustă prin profit sau pierdere

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|---|----------------------|--------------------------|
| Active tranzactionabile (acțiuni cotate) | 32.020 | 119.521 |
| Total | 32.020 | 119.521 |

Banca Transilvania S.A.

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

16. Credite si avansuri acordate clientilor

Activitatea de creditare comerciala a Bancii se concentreaza pe acordarea de credite persoanelor fizice si juridice domiciliata in Romania si Cipru. Distributia riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 30 iunie 2012 si la 31 decembrie 2011 era urmatoarea:

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|---|----------------------|--------------------------|
| Persoane fizice | 6.090.880 | 5.819.493 |
| Comert | 2.866.180 | 2.712.410 |
| Productie | 2.372.352 | 2.196.027 |
| Servicii | 879.895 | 829.219 |
| Constructii | 960.091 | 838.050 |
| Transport | 687.317 | 632.995 |
| Imobiliare | 524.970 | 474.057 |
| Persoane fizice autorizate | 365.165 | 340.535 |
| Agricultura | 699.303 | 560.453 |
| Industria chimica | 304.412 | 322.707 |
| Industria energetica | 287.541 | 249.034 |
| Institutii financiare | 288.330 | 197.103 |
| Telecomunicatii | 115.689 | 108.477 |
| Industria miniera | 164.273 | 142.517 |
| Institutii guvernamentale | 27.408 | 27.560 |
| Pescuit | 10.111 | 4.607 |
| Altele | 288.831 | 239.398 |
| Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane | 16.932.748 | 15.694.642 |
| Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor | -1.913.016 | -1.659.352 |
| Total credite si avansuri acordate clientilor, net de provizioane | 15.019.732 | 14.035.290 |

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

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|---|----------------------|--------------------------|
| Sold la 1 ianuarie | 1.659.352 | 1.277.866 |
| Cheltuieli nete cu provizioanele | 186.131 | 310.298 |
| Efectul ajustarii veniturilor din dobanzi pentru creditele depreciate | 67.533 | 71.188 |
| Sold la sfarsitul perioadei | 1.913.016 | 1.659.352 |

Note la situatiile financiare individuale

17. Titluri de valoare

| | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|--|----------------------|------------------------------|
| <i>In mii LEI</i> | | |
| <i>Titluri de valoare disponibile pentru vanzare</i> | | |
| Titluri nelistate si alte instrumente cu venit fix: | | |
| Certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei | 5.812.292 | 5.395.348 |
| Euro obligatiuni emise de Guvernul Romaniei | 1.446.032 | 359.532 |
| Obligatiuni in USD emise de Guvernul Romaniei | 115.240 | - |
| Obligatiuni | 19.677 | 39.386 |
| Unitati de fond | 140.606 | 17.273 |
| Participatii, din care: | 1.680 | 1.680 |
| - Participatii brute | 1.680 | 1.680 |
| - Provizion pentru deprecierea participatiilor | 0 | |
| Total titluri de valoare disponibile pentru vanzare | 7.535.527 | 5.813.219 |
| <i>Titluri de valoare tinute pana la maturitate</i> | | |
| Certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei | 0 | 819 |
| Total titluri de valoare detinute pana la scadenta | 0 | 819 |
| Total titluri de valoare | 7.535.527 | 5.814.038 |

Note la situatiile financiare individuale

18. Investitii in participatii

| | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|--|---------------|----------------------|
| <i>In mii LEI</i> | | |
| Participatii, din care: | 72.783 | 69.978 |
| - Participatii brute | 169.983 | 167.178 |
| - Provizion pentru deprecierea participatiilor | -97.200 | -97.200 |
| Total participatii nete | 72.783 | 69.978 |

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

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|------------------------------------|---------------|----------------------|
| Sold la 1 ianuarie | 97.200 | 45.130 |
| Cheltuieli nete cu provizioanele | - | 52.070 |
| Sold la sfarsitul perioadei | 97.200 | 97.200 |

19. Imobilizari corporale

| | Terenuri si cladiri | Calculatoare si echipa- mente | Mijloace de transport | Imobilizari in curs | Total |
|----------------------------------|------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------|
| <i>In mii RON</i> | | | | | |
| Valoare contabila bruta | | | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2011 | 285,106 | 183,748 | 26,596 | 6,391 | 501,841 |
| Intrari | 7,373 | 18,939 | 2,008 | 42,864 | 71,184 |
| Iesiri | (1,807) | (9,153) | (544) | (21,538) | (33,042) |
| Sold la 31 decembrie 2011 | 290,672 | 193,534 | 28,060 | 27,717 | 539,983 |
| Sold la 1 ianuarie 2012 | 290,672 | 193,534 | 28,060 | 27,717 | 539,983 |
| Intrari | 5,818 | 20,099 | 261 | 16,359 | 42,537 |
| Iesiri | (1,608) | (1,781) | (60) | (23,368) | (26,817) |
| Sold la 30 Iunie 2012 | 294,882 | 211,852 | 28,261 | 20,708 | 555,703 |
| Amortizare si depreciere | | | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2011 | 100,652 | 121,975 | 18,701 | 0 | 241,328 |
| Cheltuiala in timpul anului | 17,842 | 20,778 | 3,838 | 0 | 42,458 |
| Amortizarea cumulata a iesirilor | (1,112) | (8,804) | (473) | 0 | (10,389) |
| Sold la 31 decembrie 2011 | 117,382 | 133,949 | 22,066 | 0 | 273,397 |
| Sold la 1 ianuarie 2012 | 117,382 | 133,949 | 22,066 | 0 | 273,397 |
| Cheltuiala in timpul anului | 7,713 | 10,854 | 1,635 | 0 | 20,202 |
| Amortizarea cumulata a iesirilor | (1,562) | (1,679) | (51) | 0 | (3,292) |
| Sold la 30 iunie 2012 | 123,533 | 143,124 | 23,650 | 0 | 290,307 |
| Valoare neta contabila | | | | | |
| La 1 ianuarie 2012 | 173,290 | 59,585 | 5,994 | 27,717 | 266,586 |
| La 30 Iunie 2012 | 171,349 | 68,728 | 4,611 | 20,708 | 265,396 |

Note la situatiile financiare individuale

20. Imobilizari necorporale

| <i>In mii RON</i> | Aplicatii informatice 2011 |
|----------------------------------|---|
| Valoare contabila bruta | |
| Sold la 1 ianuarie 2011 | 87,442 |
| Intrari | 36,236 |
| Iesiri | (13,058) |
| Sold la 31 decembrie 2011 | 110,620 |
| Amortizare cumulata | |
| Sold la 1 ianuarie 2011 | 40,079 |
| Cheltuiala in timpul anului | 6,803 |
| Iesiri | (5,398) |
| Sold la 31 decembrie 2011 | 41,484 |
| Valoarea neta contabila | |
| La 1 ianuarie 2011 | 47,363 |
| La 31 decembrie 2011 | 69,136 |
| | |
| <i>In mii RON</i> | Aplicatii informatice 2012 |
| Valoare contabila bruta | |
| Sold la 1 ianuarie 2012 | 110,620 |
| Intrari | 9,851 |
| Iesiri | (1,690) |
| Sold la 30 iunie 2012 | 118,781 |
| Amortizare cumulata | |
| Sold la 1 ianuarie 2012 | 41,484 |
| Cheltuiala in timpul anului | 3,642 |
| Iesiri | 0 |
| Sold la 30 iunie 2012 | 45,126 |
| Valoarea neta contabila | |
| La 1 ianuarie 2012 | 69,136 |
| La 30 iunie 2012 | 73,655 |

Note la situatiile financiare individuale

21. Creante si datorii din impozitul amanat

In mii LEI

| | 30 iunie 2012 | | Net |
|---|----------------|----------------|----------------|
| | Creante | Datorii | |
| Credite si avansuri acordate clientilor | 169.670 | | 169.670 |
| Titluri de valoare disponibile pentru vanzare | | -69.902 | -69.902 |
| Alte active | 1.938 | | 1.938 |
| Total | 171.608 | -69.902 | 101.706 |
| Diferente temporare nete | | | 16.273 |
| Creanta cu impozitul amanat 16% | | | |

In mii LEI

| | 31 decembrie 2011 | | Net |
|---|-------------------|---------------|----------------|
| | Creante | Datorii | |
| Credite si avansuri acordate clientilor | 169.670 | - | 169.670 |
| Titluri de valoare disponibile pentru vanzare | | -3.020 | -3.020 |
| Alte active | 1.938 | - | 1.938 |
| Total | 171.608 | -3.020 | 168.588 |
| Diferente temporare nete | | | 168.588 |
| Creanta cu impozitul amanat 16% | | | 26.974 |

22. Alte active

In mii LEI

| | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|---|----------------|-------------------|
| Sume in curs de decontare | 23.741 | 21.845 |
| Active reposedate | 26.495 | 38.187 |
| Cheltuieli in avans | 43.465 | 15.060 |
| Debitori diversi | 31.733 | 19.313 |
| Taxa pe valoarea adaugata si alte impozite de recuperat | 1.033 | 7 |
| Alte active | 7.876 | 6.662 |
| Provizion pentru alte active | -1.452 | -1.431 |
| Subventii | 1 | 721 |
| Total | 132.892 | 100.364 |

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

In mii LEI

| | 2012 | 2011 |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Sold la 1 ianuarie | 1.431 | 2.854 |
| Cheltuiala neta cu provizionul | 21 | -1.423 |
| Sold la 30 iunie 2012 | 1.452 | 1.431 |

Note la situatiile financiare individuale

23. Depozite atrase de la banci

| <i>In mii LEI</i> | 30 Iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|--------------------|----------------|----------------------|
| Depozite la vedere | 216.776 | 135.767 |
| Depozite la termen | 43.387 | 115.414 |
| Total | 260.163 | 251.181 |

24. Depozite atrase de la clienti

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|---------------------|-------------------|----------------------|
| Conturi curente | 3.380.295 | 3.137.219 |
| Depozite la vedere | 162.434 | 142.330 |
| Depozite la termen | 18.153.584 | 16.521.761 |
| Depozite colaterale | 476.476 | 478.920 |
| Total | 22.172.789 | 20.280.230 |

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

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|-------------------|-------------------|----------------------|
| Persoane fizice | 14.652.816 | 13.401.149 |
| Persoane juridice | 7.519.973 | 6.879.081 |
| Total | 22.172.789 | 20.280.230 |

25. Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|--|------------------|----------------------|
| Imprumuturi de la banci comerciale | - | - |
| <i>Banci romanesti</i> | - | - |
| <i>Banci straine</i> | - | - |
| Imprumuturi de la banci de dezvoltare (BERD, IFC) | 654.312 | 756.393 |
| Alte fonduri de la institutii financiare | 2.745.842 | 1.712.595 |
| din care: Titluri date in pensiune la Banca Nationala a Romaniei | 1.901.686 | 1.276.023 |
| Total | 3.400.154 | 2.468.988 |

Note la situatiile financiare individuale

26. Alte datorii subordonate

In cursul anului 2006 Banca a contractat un credit subordonat cu 5 institutii de credit in suma de 60.000 mii EUR, cu un procent de dobanda variabila pentru perioada respectiva de Euribor + 3,4%. Creditul va fi rambursabil intr-o singura transa la a saptea aniversare de la data contractului.

27. Alte datorii

In mii LEI

| | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|---------------------------|----------------------|------------------------------|
| Sume in curs de decontare | 257.510 | 124.797 |
| Alte impozite de platit | 20.399 | 45.120 |
| Creditori diversi | 9.232 | 23.500 |
| Alte datorii | 17.325 | 17.561 |
| Provizioane | 11.842 | 26.517 |
| Total | 316.308 | 237.495 |

28. Capitalul social

Capitalul social statutar al Bancii la 30 iunie 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.

Majorarea capitalului prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar in valoare de 129.384.347 LEI a fost inregistrata la Registrul Comertului in luna iunie 2012.

29. Alte rezerve

La 30 iunie 2012 si 31 decembrie 2011 rezervele erau formate din:

In mii LEI

| | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|---|----------------------|------------------------------|
| Riscuri bancare generale | 77.893 | 77.893 |
| Rezerva statutara | 116.939 | 116.939 |
| Pierderi din valoarea justa recunoscute in capitaluri proprii (nete de impozit), aferente instrumentelor financiare detinute pentru vanzare | 53.421 | -3.132 |
| Total | 248.253 | 191.700 |

Note la situatiile financiare individuale

30. Tranzactii cu parti afiliate

Tranzactii cu actionarii

In timpul semestrului I al anului 2012, urmatoarele tranzactii au fost derulate cu actionarii:

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|--|----------------------|------------------------------|
| Active | | |
| Credite acordate actionarilor de catre Banca Transilvania S.A. | 44 | 53 |
| Datorii | | |
| Conturi curente, depozite , atasate | 189.668 | 155.323 |
| Imprumuturi de la institutii financiare | 208.709 | 265.325 |
| Imprumuturi subordonate | 53.583 | 52.030 |
| Profit si pierdere | | |
| Venituri din dobanzi | 18 | 42 |
| Venit din comision de performanta | - | 521 |
| Cheltuieli cu dobanzi, comisioane | 11.851 | 23.813 |

Tranzactii cu angajatii aflati in functii cheie de conducere

In timpul semestrului I al anului 2012, au fost incheiate urmatoarele tranzactii cu angajatii aflati in functii cheie de conducere:

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|--|----------------------|------------------------------|
| Active | | |
| Credite acordate membrilor conducerii de catre Banca Transilvania SA, creante atasate si provizioane | 112.823 | 108.076 |
| Datorii | | |
| Conturi curente la Banca Transilvania SA, depozite , atasate | 46.719 | 41.469 |
| Angajamente in favoarea angajatilor aflati in functii de conducere | 5.502 | 5.266 |
| Profit si pierdere | | |
| Venituri din dobanzi, comisioane | 3.460 | 7.717 |
| Cheltuieli cu dobanzi, comisioane | 914 | 4.903 |

Note la situatiile financiare individuale

31. Angajamente si contingente

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

| <i>In mii LEI</i> | 30 iunie 2012 | 31 decembrie 2011 |
|-----------------------|----------------------|------------------------------|
| Garantii emise | 1.137.631 | 945.948 |
| Angajamente de credit | 2.561.929 | 2.294.691 |
| Total | 3.699.560 | 3.240.639 |

32. Rezultat pe actiune

Rezultatul de baza pe actiune

Modul de calcul al castigului pe actiune (de baza sau diluat) se bazeaza pe profitul net atribuit actionarilor ordinari 179.619 mii LEI (la 30 iunie 2011: 122.105 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 pana la data de 30 iunie 2012 | 5.465.008 | 5.784.275 |
| Numarul mediu ponderat al actiunilor la data de 30 iunie 2012 | 1.779.123.074 | 1.476.385.273 |

33. Evenimente ulterioare datei situatiei individuale a pozitiei financiare

Nu au existat evenimente ulterioare datei situatiei individuale a pozitiei financiare care sa fie semnificative pentru Banca si pentru primul semestru al anului 2012.

Nicolae Tarcea
Director General Adjunct

Maria Moldovan
Director Financiar