

Banca Transilvania S.A.

**SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
SIMPLIFICATE**

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

Pentru 30 IUNIE 2016

RAPORT INTERIMAR

CUPRINS

Situatia consolidata si individuala a rezultatului global	1-2
Situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare	3
Situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii	4-7
Situatia consolidata si individuala a fluxurilor de trezorerie	8-9
Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate	10-37

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata si individuala a rezultatului global

Pentru perioada de 6 luni incheiata la 30 Iunie 2016

	Note	Grup		Banca	
		30-06-2016 Mii lei	30-06-2015 Mii lei	30-06-2016 Mii lei	30-06-2015 Mii lei
Venituri din dobanzi		1.027.789	1.204.154	1.001.276	769.444
Cheltuieli cu dobanzile		-145.949	-264.077	-143.583	-247.407
Venituri nete din dobanzi	5	881.840	940.077	857.693	522.037
Venituri din speze si comisioane		307.311	279.370	294.840	260.848
Cheltuieli cu speze si comisioane		-48.838	-49.572	-51.893	-49.943
Venituri nete din speze si comisioane	6	258.473	229.798	242.947	210.905
Venit net din tranzactionare	7	79.743	60.299	80.675	69.824
Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	8	269.758	200.286	269.498	200.490
Contributia Fondul de Garantare Depozite si la Fondul de Rezolutie	9	-72.792	-95.216	-72.792	-80.944
Alte venituri din exploatare		61.953	42.916	37.180	24.479
Venituri operationale		1.478.975	1.378.160	1.415.201	946.791
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere pentru active, provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare	10	-317.923	-336.124	-325.216	-236.795
Cheltuieli cu personalul	11	-318.079	-292.421	-304.816	-243.812
Cheltuieli cu amortizarea	20	-45.153	-40.911	-35.680	-26.942
Alte cheltuieli operationale	12	-232.730	-248.902	-211.191	-212.935
Cheltuieli operationale		-913.885	-918.358	-876.903	-720.484
Castig din achizitii		-	1.650.600	-	-
Profitul inaltate de impozitare		565.090	2.110.402	538.298	226.307
Venit/Cheltuiala cu impozitul pe profit	13	-84.019	-38.816	-80.042	-36.099
Profitul exercitiului financiar		481.071	2.071.586	458.256	190.208
Profitul atribuibil:					
Actionarilor Bancii		479.716	2.070.721	458.256	190.208
Profit alocat intereselor care nu controleaza		1.355	865	-	-
Profitul exercitiului financiar		481.071	2.071.586	458.256	190.208
Rezultatul pe actiune de baza	32	0,1316	0,5679	0,1257	0,0522
Rezultatul pe actiune diluat	32	0,1313	0,5679	0,1254	0,0522

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata si individuala a rezultatului global (continuare)

Pentru perioada de 6 luni incheiata la 30 Iunie 2016

	Grup		Banca	
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
	Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Profitul exercitiului financiar	481.071	2.071.586	458.256	190.208
Elemente care nu pot fi niciodata reclasificate in profit sau pierdere				
Cresteri/descrasteri din reevaluarea imobilizarilor corporale, nete de impozit	•	•	•	•
Alte elemente ale rezultatului global	68	-649	6	-297
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate in profit sau pierdere				
Rezerve de valoarea justa (instrumente financiare disponibile pentru vanzare), nete de impozit, din care:	-84.230	-273.905	-90.056	-271.640
Castig net din tranzactii cu instrumente financiare disponibile pentru vanzare, transferat in contul de profit si pierdere	-226.597	-168.240	-226.378	-168.411
Modificarea valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare, nete de impozit	142.367	-105.665	136.322	-103.229
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat	396.909	1.797.032	368.206	-81.729
Situatia rezultatului global aferent:				
Actionarilor Bancii	395.554	1.796.167	•	•
Intereselor fara control	1.355	865	•	•
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	396.909	1.797.032	368.206	-81.729

Ömer Tetik
Director General



George Calinescu
Director General Adjunct



Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare

Pentru perioada de 6 luni incheiata la 30 Iunie 2016

	Note	Grup		Banca	
		30-06-2016 Mii lei	31-12-2015 Mii lei	30-06-2016 Mii lei	31-12-2015 Mii lei
Active					
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	14	5.096.741	4.997.930	5.096.698	4.997.896
Plasamente la banci	15	2.524.615	3.908.864	2.503.770	3.889.483
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	16	154.142	161.028	59.456	56.819
Credite si avansuri acordate clientilor	17	25.485.186	24.894.560	25.851.184	25.107.527
Investitii nete de leasing	18	428.709	331.054	-	-
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	19	13.430.694	12.242.959	13.525.778	12.332.576
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	19	16.775	12.942	-	-
Investitii in participatii		-	-	84.928	84.886
Imobilizari corporale si investitii imobiliare	20	504.857	452.266	348.104	337.076
Imobilizari necorporale	20	75.221	74.472	68.399	72.425
Fondul comercial	20	2.774	376	-	-
Creante privind impozitul amanat		50.031	113.906	48.273	111.162
Alte active	21	372.937	388.735	304.581	352.815
Total active		48.142.682	47.579.092	47.891.171	47.342.665
Datorii					
Depozite de la banci	23	509.462	388.425	509.462	388.425
Depozite de la clienti	24	38.926.528	38.301.741	39.020.732	38.395.292
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	25	1.403.607	1.129.702	1.337.930	985.142
Alte datorii subordonate	26	412.998	416.424	412.935	416.352
Provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare	27	697.046	708.199	692.041	705.596
Alte datorii	28	701.643	360.140	617.026	334.097
Total datoriile excluzand datoriile financiare catre detinatorii de unitati de fond		42.651.284	41.304.631	42.590.126	41.224.904
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond		32.823	33.648	-	-
Total Datoriile		42.684.107	41.338.279	42.590.126	41.224.904
Capitaluri proprii					
Capital social	29	3.112.539	3.112.505	3.112.539	3.112.505
Actiuni proprii		-13.447	-11.806	-	-
Prime de capital		28.360	28.316	28.360	28.316
Rezultat reportat		1.817.622	2.523.109	1.663.305	2.389.102
Rezerva din reevaluare		25.502	26.470	26.436	27.377
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare		91.281	175.511	97.872	187.928
Alte rezerve		381.227	380.588	372.533	372.533
Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii		5.443.084	6.234.693	5.301.045	6.117.761
Interese care nu controleaza		15.491	6.120	-	-
Total capitaluri proprii		5.458.575	6.240.813	5.301.045	6.117.761
Total datorii si capitaluri proprii		48.142.682	47.579.092	47.891.171	47.342.665

Ömer Tetik
Director General



George Calinescu
Director General Adjunct



Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni incheiata la 30 Iunie 2016

Grup In mii lei	Atribuibile actionarilor Bancii							Total	
	Capital social	Actiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare disponibile pentru vanzare	Alte rezerve	Rezultat reportat		Interese care nu controleaza
Sold la 1 ianuarie 2016	3.112.505	-11.806	28.316	26.470	175.511	380.588	2.523.109	6.120	6.240.813
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	479.716	1.355	481.071
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	-84.230	-	-	-	-84.230
Revaluarea imobilizatorilor corporale nete de impozit	-	-	-	-968	-	-	968	-	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-	-	639	-639	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	68	-	68
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-968	-84.230	639	480.113	1.355	396.909
Contributii si distributii ale actionarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	34	-	44	-	-	-	-	-	78
Majorarea capitalului social din conversia datorilor	-	-1.641	-	-	-	-	-	-	-1.641
Achizitii actiuni proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recunoastea beneficiilor acordate angajatilor sub forma instrumentelor de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	15.000	-	15.000
Dividende distribuite actionarilor	-	-	-	-	-	-	-1.200.000	-	-1.200.000
Interese care nu controleaza	-	-	-	-	-	-	-600	8.016	7.416
Total contributi / distributii ale actionarilor	34	-1.641	44	-	-	-	-1.185.600	8.016	-1.179.147
Sold la 30 Iunie 2016	3.112.539	-13.447	28.360	25.502	91.281	381.227	1.817.622	15.491	5.458.575

Notele explicative atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interinare

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni incheiata la 30 Iunie 2016

Grup In mii lei	Atribuibile actionarilor Bancii						Total		
	Capital social	Actiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare disponibile pentru vanzare	Alte rezerve		Rezultat reportat	Interese care nu controleaza
Sold la 1 ianuarie 2015	2.695.125	-21.253	38.873	27.000	189.897	266.241	597.213	4.167	3.797.263
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar									
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	2.446.129	1.888	2.448.017
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe									
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	909	-14.386	-	-	-	-14.386
Revaluarea imobilizariilor corporale nete de impozit	-	-	-	-1.439	-	-	1.439	-	909
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-	-	114.347	-114.347	-	-
Distribuire in rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	-753	-	-753
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-530	-14.386	114.347	2.332.468	1.888	2.433.787
Contributii si distributii ale actionarilor									
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	406.823	-	-	-	-	-	-406.823	-	-
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	10.557	-	-10.557	-	-	-	-	-	-
Aciziti actiuni proprii	-	-65.857	-	-	-	-	-	-	-65.857
Plati pe baza de actiuni	-	75.304	-	-	-	-	251	-	75.555
Interese care nu controleaza	-	-	-	-	-	-	-	65	65
Total contributii / distributii ale actionarilor	417.380	9.447	-10.557	-	-	-	-406.572	65	9.763
Sold la 31 decembrie 2015	3.112.505	-11.806	28.316	26.470	175.511	380.588	2.523.109	6.120	6.240.813

Notele explicative atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare intarinate

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii Pentru perioada de 6 luni incheiata la 30 Iunie 2016

Banca	Atribuibile actionarilor Bancii						Total	
	Capital social	Actiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare disponibile pentru vanzare	Alte rezerve		Rezultat reportat
Sold la 1 ianuarie 2016	3.112.505	-	28.316	27.377	187.928	372.533	2.389.102	6.117.761
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar								
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	458.256	458.256
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe								
Pierdere din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (nete de impozit amnat)	-	-	-	-	-90.056	-	-	-90.056
Reevaluarea imobilizarii corporale nete de impozit	-	-	-	-941	-	-	941	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	6	6
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-941	-90.056	-	459.203	368.206
Contributii si distributii ale actionarilor								
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	34	-	44	-	-	-	-	78
Majorarea capitalului social prin utilizarea primelor de capital	-	-	-	-	-	-	15.000	15.000
Recunoasterea beneficiilor acordate angajatilor sub forma instrumentelor de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende distribuite actionarilor	-	-	-	-	-	-	-1.200.000	-1.200.000
Total contributii / distributii ale actionarilor	34	-	44	-	-	-	-1.185.000	-1.184.922
Sold la 30 Iunie 2016	3.112.539	-	28.360	26.436	97.872	372.533	1.663.305	5.301.045

Notele explicative atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interinare

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni incheiata la 30 Iunie 2016

Banca In mii lei	Atribuibile actionarilor Bancii						Total	
	Capital social	Actiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare disponibile pentru vanzare	Alte rezerve		Rezultat reportat
Sold la 1 Ianuarie 2015	2.695.125	-10.468	38.873	27.852	201.142	259.277	490.160	3.701.961
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar								
Profitul exercitiului financiar							2.417.668	2.417.668
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (nete de impozit amanat)					-13.214			-13.214
Revaluarea imobilizarii corporale nete de impozit				909				909
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare				-1.384			1.384	
Distribuire la rezervele statutare						113.256	-113.256	
Alte elemente ale rezultatului global							-336	-336
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar				-475	-13.214	113.256	2.305.460	2.405.027
Contributii si distributii ale actionarilor								
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	406.823						-406.823	
Majorarea capitalului social prin utilizarea primelor de capital	10.557		-10.557					
Achizitii actiuni proprii		-65.857						-65.857
Piata pe baza de actiuni		76.325					305	76.630
Total contributi / distributii ale actionarilor	417.380	10.468	-10.557				-406.518	10.773
Sold la 31 decembrie 2015	3.112.505		28.316	27.377	187.928	372.533	2.389.102	6.117.761

Notele explicative atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interinare

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata si individuala a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni incheiata la 30 Iunie 2016

In mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
Flux de numerar din / (folosit din) activitatea de exploatare					
Profitul exercitiului financiar		481.071	2.071.586	458.256	190.208
Ajustari pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea / deprecierea	20	45.153	40.911	35.680	26.942
Ajustari de depreciere si scoateri in afara bilantului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare	10	364.411	362.048	353.109	254.806
Ajustarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		4.703	-6.181	4.529	-541
Venituri din cresterea de valoare recuperabila credite achizitionate		-61.314	-303.367	-61.266	-
Cheltuieli/ venituri cu impozitul pe profit	13	84.019	38.816	80.042	36.099
Venituri din dobanzi		-1.027.789	-1.204.154	-1.001.276	-769.444
Cheltuieli cu dobanzile		145.949	264.077	143.583	247.407
Impozit pe profit platit/incasat		79.942	-96.752	82.999	-95.927
Alte ajustari		-30.219	1.523.217	-29.226	3.121
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		85.926	2.690.201	66.430	-107.329
Modificari in activele si pasivele din exploatare					
Modificarea titlurilor de valoare		-1.414.038	-695.012	-1.413.046	604.657
Modificarea depozitelor la banci		-318.740	338.160	-339.781	-1.780.587
Modificarea creditelor si avansurile acordate clientilor		-843.150	-7.199.088	-1.017.205	-2.586.139
Modificarea investitiei nete de leasing		-53.958	-14.312	-	-
Modificarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		2.183	-56.302	-7.166	123
Modificarea altor active		3.046	-229.535	32.135	-51.675
Modificarea depozitelor de la clienti		652.737	5.605.710	121.007	1.895.793
Modificarea depozitelor de la banci		121.007	137.463	653.391	699.666
Modificarea altor pasive		200.655	321.314	182.095	190.388
Dobanzi incasate		1.134.209	888.869	1.132.424	885.279
Dobanzi platite		-174.469	-264.584	-171.835	-271.906
Numerar net din / (folosit in) activitati de exploatare		-604.592	1.522.884	-761.551	-521.730
Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de investitii					
Achizitii nete de imobilizari corporale si necorporale		-94.240	-117.520	-35.878	-13.094
Incasari din vanzarea de active corporale si necorporale		1.324	3.207	164	823
Achizitii de participatii (*)		-7.890	-357.955	-42	-357.955
Dividende incasate		5.768	593	5.768	593
Numerar net folosit in activitatea de investitii		-95.038	-471.675	-29.988	-369.633
Flux de numerar din / (folosit in) activitatea de finantare					
Incasari / (plati) nete din imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, datorii subordonate si obligatiuni emise, nete de plati		275.333	454.208	353.845	411.611
Plati dividende		-1.187.662	-	-1.187.662	-
Achizitii titluri detinute pana la scadenta		-3.770	-	-	-
Plati pentru actiuni proprii		-	-26.044	-	-17.575
Numerar net folosit in activitatea de finantare		-916.099	428.164	-833.817	394.036

(*) Numerarul si echivalentele de numerar achizitionat din combinarea de intreprinderi este prezentat in Nota 22

Banca Transilvania S.A.

Situatia consolidata si individuala a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru perioada de 6 luni incheiata la 30 Iunie 2016

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	-1.615.729	1.479.373	-1.625.356	-497.327
Numerarul si echivalentele de numerar la 1 ianuarie	8.607.236	6.398.180	8.597.019	6.381.816
Numerarul si echivalentele de numerar la 30 Iunie	6.991.507	7.877.553	6.971.663	5.884.489

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

<i>In mii lei</i>	Nota	Grup		Banca	
		30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	14	5.096.741	3.921.723	5.096.698	3.361.527
Plasamente la alte banci – mai putin de 3 luni	15	1.458.477	3.391.530	1.438.673	1.958.600
Tranzactii de tip reverse-repo	15	336.837	564.707	336.837	564.707
Titluri cu scadenta mai mica de 3 luni	19	100.452	-	100.452	-
Mai putin dobanda atasata		-1.000	-407	-997	-345
Numerar si echivalente de numerar in situatia fluxurilor de trezorerie		6.991.507	7.877.553	6.971.663	5.884.489

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

1. Entitatea raportoare si bazele prezentarii

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A. ("Banca") este o societate pe actiuni inregistrata in Romania. Banca si-a inceput activitatea ca societate bancara in 1993, fiind autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar. Banca si-a demarat activitatea in 1994 si serviciile desfasurate de aceasta se refera la activitati bancare pentru persoane juridice si persoane fizice.

Grupul Banca Transilvania ("Grupul") cuprinde Societatea-mama, Banca Transilvania S.A. („Banca”) si filialele acesteia cu sediul in Romania si in Republica Moldova. Situatiile financiare individuale si consolidate simplificate si separate ale Bancii la data de 30.06.2016 cuprind Banca Transilvania S.A. ("Societatea mama" sau "BT") si subsidiarele sale (denumite in continuare "Grupul").

Grupul are urmatoarele domenii de activitate: bancar, care este desfasurat de catre Banca Transilvania S.A. („Banca”), leasing si credite de consum, care sunt desfasurate in special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Operational Leasing S.A., BT Direct IFN S.A. si BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, care este desfasurata de BT Asset Management S.A.I. S.A. De asemenea, Banca detine controlul in 3 fonduri de investitii pe care le si consolideaza prin metoda consolidarii globale.

Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, 60 de sucursale, 457 agentii, 33 puncte de lucru, 7 divizii de medici in intreaga tara si 1 centru regional situat in Bucuresti (31 decembrie 2015: 60 de sucursale, 455 agentii, 31 puncte de lucru, 9 divizii de medici in intreaga tara si 1 centru regional situat in Bucuresti).

In anul 2013 Banca a deschis o sucursala in Italia, care din punct de vedere operational si-a inceput activitatea in anul 2014.

Numarul angajatilor activi ai Grupului la 30 iunie 2016 era de 7.488 angajati (31 decembrie 2015: 7.227 angajati).

Numarul angajatilor activi ai Bancii la 30 iunie 2016 era de 6.996 angajati (31 decembrie 2015: 6.854 angajati).

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

Structura actionariatului Bancii este urmatoarea:

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare ("BERD")	11,46%	11,46%
Persoane fizice romane	17,11%	16,77%
Societati comerciale romanesti	28,78%	32,99%
Persoane fizice straine	1,90%	1,89%
Societati comerciale straine	40,75%	36,89%
Total	100%	100%

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

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

1. Entitatea raportoare si bazele prezentarii(continuare)

b) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare individuale si consolidate interimare simplificate ale Bancii si Grupului la data de 30 iunie 2016 au fost intocmite in conformitate cu IAS 34 "Raportarea financiara interimara" adoptat de Uniunea Europeana. Acestea nu includ toate informatiile necesare pentru un set complet de situatii financiare in conformitate cu Standardele de Raportare Financiara("IFRS") adoptate de Uniunea Europeana. Cu toate acestea, anumite note explicative sunt incluse pentru a explica evenimentele si tranzactiile care sunt semnificative pentru intelegerea modificarilor survenite in pozitia financiara si performanta Bancii si Grupului de la ultimele situatii financiare anuale individuale si consolidate la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015.

c) Bazele evaluarii

Situatiile financiare individuale si consolidate interimare simplificate au fost intocmite pe baza costului amortizat, cu exceptia 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.

d) 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 individuale si consolidate simplificate sunt prezentate in lei, care este moneda functionala si de prezentare a Bancii si subsidiarelor, rotunjite la mie.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	30 iunie 2016	31 decembrie 2015	Variatie %
Euro (EUR)	1: LEU 4,5210	1: LEU 4,5245	-0,08%
Dolar American (USD)	1: LEU 4,0624	1: LEU 4,1477	-2,06%

e) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative

Pregatirea situatiilor financiare individuale si consolidate interimare simplificate 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.

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

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

2. Politici contabile semnificative

Metodele si politicile contabile aplicate de catre Banca si entitatile din Grup in aceste situatii financiare individuale si consolidate interimare simplificate sunt aceleasi cu cele aplicate in Situatiile financiare individuale si consolidate la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015.

Impozitul pe profit in perioadele interimare se calculeaza folosind rata de impozit care ar fi aplicabila profitului anual preconizat.

3. Raportarea pe segmente

Raportarea de informatii pe segmente se prezinta in functie de activitatile Grupului si Bancii. Tranzactiile intre segmentele de activitate sunt efectuate la conditiile normale de piata. Activele si datoriile pe segmente includ atat elemente direct atribuibile respectivelor segmente cat si elemente care pot fi alocate folosind o baza rezonabila.

Grupul si Banca sunt compuse din urmatoarele segmente de activitate:

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

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentam mai jos informatii financiare pe segmente, privind situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare pentru perioada incheiata la 30 Iunie 2016 si date comparative la 31 decembrie 2015. De asemenea mai jos sunt prezentate informatii pe segmente pentru contul de profit si pierdere individual pentru perioada incheiata la 30 Iunie 2016 si comparative 30 Iunie 2015, iar pentru contul de profit si pierdere consolidat informatii pe segmente la 30 Iunie 2016. Informatia pe segmente pentru contul de profit si pierdere consolidat din iunie 2015 nu a fost inclusa deoarece in acea perioada fuziunea cu Volksbank era in curs de desfasurare, iar procesul de alocare a cheltuielilor si veniturilor pe segmente de activitate nu se putea realiza pe structura de segmente a Bancii Transilvania.

Sectoare de activitate la 30 Iunie 2016

In mil RON Grup	Corporati		IMM		Persoane Fizice		Trezorerie		Lensing si credite de consum		Altele Grup		Eliminari & Ajustari		Nealocate		TOTAL	
	Jun-16	2015	Jun-16	2015	Jun-16	2015	Jun-16	2015	Jun-16	2015	Jun-16	2015	Jun-16	2015	Jun-16	2015		
Credite brute	11.278.229	11.027.416	3.036.731	3.077.213	14.307.402	13.635.384	-	-	623.913	517.614	28.438	137.455	-515.292	-382.767	-	-	28.779.421	28.012.315
Provizioane principal	-1.691.228	-1.650.588	-274.496	-335.670	-825.454	-646.228	-	-	-79.779	-80.006	-58	-78.488	5.489	4.279	-	-	-2.865.526	-2.786.701
Credite nete de provizioane	9.587.001	9.376.829	2.762.235	2.741.543	13.481.948	12.989.156	-	-	544.134	437.608	28.380	58.967	-509.803	-378.488	-	-	25.913.895	25.225.614
Portofoliu Tiberii de stat net de provizioane	-	-	-	-	-	-	13.809.150	12.602.106	-	-	160.452	162.876	-144.075	-135.342	-	-	13.825.527	12.629.640
Operatiuni de trezorerie si interbanca	-	-	-	-	-	-	7.376.552	8.674.668	13.001	43.980	105.158	69.321	-97.271	-93.886	-	-	7.397.440	8.694.083
Valori imobilizate	106.066	125.856	60.664	64.729	199.381	164.071	36.278	46.831	100.114	70.632	81.552	54.619	-1.203	376	-	-	582.852	527.114
Alte active	149.524	211.847	30.282	48.364	133.675	160.376	85.316	106.704	31.578	24.298	117.690	80.451	-125.097	-129.399	-	-	422.968	502.641
Total Active	9.842.591	9.714.532	2.873.181	2.854.636	13.815.004	13.313.602	21.307.296	21.430.309	688.827	576.518	493.232	426.234	-877.449	-736.739	-	-	48.142.682	47.579.092
Depozite ai contilor curente la banci si alte institutii financiare	9.642.503	9.873.482	4.734.145	5.235.410	24.654.084	23.286.400	509.462	388.425	131	158	3.462	50	-97.797	-93.759	-	-	39.435.990	38.690.166
Datorii subordonate	367.737	343.304	259.856	338.896	17.033	23.776	693.304	279.166	509.287	430.904	67.524	91.300	-511.134	-377.644	-	-	1.403.607	1.129.702
Alte pasive	447.111	401.295	90.549	91.615	399.721	303.795	412.935	416.352	0	0	0	0	63	72	-	-	472.998	416.424
Total Datorii	10.457.351	10.618.081	5.074.550	5.665.921	25.070.838	23.613.971	1.870.818	1.286.070	544.403	446.988	286.793	193.450	-620.646	-486.122	-	-	42.684.107	41.338.279
Capitalul propriu si asimilat																		
Total Pasive	10.457.351	10.618.081	5.074.550	5.665.921	25.070.838	23.613.971	1.870.818	1.286.070	544.403	446.988	286.793	193.450	-620.646	-486.122	5.458.575	6.240.813	48.142.682	47.579.092

Notele explicative atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interinare

Note la situatiile financiare individuale si consolidate

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 30 Iunie 2016

Grup	<i>In mil RON - la 30 Iunie 2016</i>							Total
	Corporatii	IMM	Persoane Fizice	Trezorerie	Lensing si credite de consum	Altele	Eliminari & Ajustari	
Venituri nete din dobanzi	164.653	96.572	354.715	91.351	22.589	152.628	-668	881.840
Venituri nete din comisioane	60.934	95.536	86.879	-402	427	15.649	-550	258.473
Venituri nete din tranzactionare	14.276	21.881	30.716	13.802	307	-1.260	21	79.743
Castiguri (pierderi) aferente activelor financiare disponibile pentru vanzare	0	0	185.035	43.076	0	41.647	0	269.758
Contributia la Fondul de Garantare Depozite si la Fondul de Rezolutie	-18.719	-9.926	-44.147	0	0	0	0	-72.792
Alte venituri din exploatare	12.922	445	16.812	0	20.553	16.439	-5.218	61.953
Total Venituri	234.066	204.508	630.010	147.827	43.876	225.103	-6.415	1.478.975
Salarii si asimilate	-85.485	-61.895	-141.938	-10.503	-7.617	-10.641	0	-318.079
Cheltuieli operationale	-42.930	-29.354	-87.219	-12.572	-17.678	-11.865	5.594	-196.024
Cheltuieli de publicitate	-2.555	-2.846	-6.322	-345	-115	-185	0	-12.368
Cheltuieli cu amortizarea	-10.071	-5.540	-15.962	-3.236	-8.336	-2.008	0	-45.153
Alte cheltuieli	-5.969	-4.158	-10.737	-1.155	-619	-1.700	0	-24.338
Total Cheltuieli	-147.010	-103.793	-262.178	-27.811	-34.365	-26.399	5.594	-595.962
Rezultatul operational Inainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active	87.056	100.715	367.832	120.016	9.511	198.704	-821	883.013

Notele explicative atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare intreprinse

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 30 Iunie 2016

Banca In mii RON	Corporatii		IMM		Persoane Fizice		Trezorerie		Altele		TOTAL	
	30-Jun-16	2015	30-Jun-16	2015	30-Jun-16	2015	30-Jun-16	2015	30-Jun-16	2015	30-Jun-16	2015
Credite brute	11.278.229	11.027.416	3.056.731	3.077.213	14.307.402	13.635.384	-	-	-	-	28.642.362	27.740.013
Provizioane principale	-1.691.228	-1.650.588	-274.496	-335.670	-825.454	-646.228	-	-	-	-	-2.791.178	-2.632.486
Credite nete de provizioane	9.587.001	9.376.829	2.782.235	2.741.543	13.481.948	12.989.155	-	-	-	-	25.851.184	25.107.527
Portofoliu Tiiluri de stat net de provizioane	-	-	-	-	-	-	13.809.150	12.602.106	-	-	13.809.150	12.602.106
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	-	-	-	-	-	-	7.376.552	8.674.668	-	-	7.376.552	8.674.668
Valori immobilizate	106.066	125.856	60.664	64.729	199.381	164.071	36.278	46.831	14.114	8.014	416.503	409.501
Alte active	149.524	211.847	30.282	48.364	133.675	160.376	85.316	106.704	38.985	21.572	437.782	548.863
Total Active	9.842.591	9.714.532	2.873.181	2.854.636	13.815.004	13.313.602	21.307.296	21.430.309	53.099	29.586	47.891.171	47.342.665
Depozite si conturi curente	9.642.503	9.873.482	4.724.145	5.235.410	24.654.084	23.286.400	509.462	388.425	-	-	39.530.194	38.783.717
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	367.737	343.304	259.856	338.896	17.033	23.776	693.304	279.166	-	-	1.337.930	985.142
Datorii subordonate	0	0	0	0	0	0	412.935	416.352	-	-	412.935	416.352
Alte pasive	447.111	401.295	90.549	91.615	399.721	303.795	255.117	202.127	116.569	40.861	1.309.067	1.039.693
Total Datorii	10.457.351	10.618.081	5.074.550	5.665.921	25.070.838	23.613.971	1.870.818	1.286.070	116.569	40.861	42.590.126	41.224.904
Capitaluri proprii si asimilate	-	-	-	-	-	-	-	-	5.301.045	6.117.761	5.301.045	6.117.761
Total Pasive	10.457.351	10.618.081	5.074.550	5.665.921	25.070.838	23.613.971	1.870.818	1.286.070	5.417.614	6.158.622	47.891.171	47.342.665

Notele explicative atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interinare

Note la situatiile financiare consolidate si individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 30 Iunie 2016

Banca In mil lei	Corporatii		INIM		Persoane Fizice		Trezorerie		Altele		Total
	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	
Venituri nete din dobanzi	164.653	142.367	96.572	82.550	188.314	188.314	91.351	72.406	150.402	36.400	857.693
Venituri nete din comisionare	60.934	56.486	95.536	81.119	73.628	73.628	-402	-328	-	-	242.947
Venituri nete din tranzactionare	14.276	10.939	21.881	14.197	19.413	19.413	13.802	25.275	-	-	80.675
Castigari (pierdori) aferenti activelor financiare disponibile pentru vanzare Contributia la Fondul de Garantare Depozite si la Fondul de Rezolutie	-18.719	-21.103	-9.926	-9.744	-50.097	-50.097	43.076	140.649	41.387	59.841	269.498
Alte venituri din exploatare	12.922	10.731	445	248	12.010	12.010	-	-	7.001	1.490	37.180
Total Venituri	234.066	199.420	204.508	168.370	243.268	243.268	147.827	238.082	198.799	97.731	1.415.201
Sinlari si asimilate	-85.485	-76.019	-61.895	-56.346	-101.061	-101.061	-10.503	-8.424	-4.995	-1.962	-304.816
Cheltuieli operationale	-42.930	-38.830	-29.354	-28.716	-87.219	-87.219	-12.572	-8.421	-4.421	-43.584	-176.496
Cheltuieli de publicitate	-2.555	-1.668	-2.846	-3.478	-5.727	-5.727	-345	-337	-122	-53	-12.190
Cheltuieli cu amortizarea	-10.071	-8.630	-5.540	-4.336	-15.962	-15.962	-3.236	-3.366	-871	-461	-35.680
Alte cheltuieli	-5.969	-4.620	-4.158	-3.275	-6.428	-6.428	-1.155	-754	-486	-1.299	-22.505
Total Cheltuieli	-147.010	-129.767	-103.793	-96.151	-189.110	-189.110	-27.811	-21.302	-10.895	-47.359	-551.687
Rezultatul operational inainte de cheltuieli nete cu provizionand pentru active	87.056	69.653	100.715	72.219	54.158	54.158	120.016	216.700	187.895	50.372	863.514
											463.102

Notele explicative atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interinare

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

4. Active si datorii financiare

Clasificari contabile si valori juste

Grup

<i>In mii lei</i>	Nota	Active financiare valoare justa prin profit sau pierdere (**)	Credite si avansuri si investitii nete de leasing	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
30 Iunie 2016							
Active financiare							
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	14	-	-	-	5.096.741	5.096.741	5.096.741
Plasamente la banci	15	-	-	-	2.524.615	2.524.615	2.524.615
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	16	154.142	-	-	-	154.142	154.142
Credite si avansuri acordate clientilor	17	-	25.485.186	-	-	25.485.186	25.754.276
Investitia neta de leasing	18	-	428.709	-	-	428.709	428.709
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	19	-	-	13.430.694	-	13.430.694	13.430.694
Titluri de valoare detinute pana la scadenta		-	-	-	16.775	16.775	16.775
Total Active financiare		154.142	25.913.895	13.430.694	7.638.131	47.136.862	47.405.952
Datorii financiare							
Depozite de la banci	23	-	-	-	509.462	509.462	509.462
Depozite de la clienti	24	-	-	-	38.926.528	38.926.528	38.955.510
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	25	-	-	-	1.403.607	1.403.607	1.403.607
Alte datorii subordonate	26	-	-	-	412.998	412.998	412.998
Total datorii financiare		-	-	-	41.252.595	41.252.595	41.281.577

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

Note la situatiile financiare simplificate consolidate si individuale simplificate

4. Active si datorii financiare (continuare)

Clasificari contabile si valori juste

Grup

In mii lei	Nota	Active financiare valoare justa prin profit sau pierdere(*)	Credite si avansuri si investitii nete de leasing	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
31 decembrie 2015							
Active financiare							
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	14	-	-	-	4.997.930	4.997.930	4.997.930
Plasamente la banci	15	-	-	-	3.908.864	3.908.864	3.908.864
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	16	161.028	-	-	-	161.028	161.028
Credite si avansuri acordate clientilor	17	-	24.894.560	-	-	24.894.560	25.280.986
Investitia neta de leasing	18	-	331.054	-	-	331.054	331.054
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	19	-	-	12.242.959	-	12.242.959	12.242.959
Titluri de valoare detinute pana la scadenta		-	-	-	12.942	12.942	12.944
Total Active financiare		161.028	25.225.614	12.242.959	8.919.736	46.549.337	46.935.765
Datorii financiare							
Depozite de la banci	23	-	-	-	388.425	388.425	388.425
Depozite de la clienti	24	-	-	-	38.301.741	38.301.741	38.339.782
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	25	-	-	-	1.129.702	1.129.702	1.129.702
Alte datorii subordonate	26	-	-	-	416.424	416.424	416.424
Total datorii financiare		-	-	-	40.236.292	40.236.292	40.274.333

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

Notele explicative atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interinare

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

4. Active si datorii financiare (continuare)

Clasificari contabile si valori juste

Banca

In mii lei	Nota	Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere(**)	Active financiare detinute pana la maturitate	Credite si avansuri	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
30 iunie 2016								
Active financiare								
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	14	-	-	-	-	5.096.698	5.096.698	5.096.698
Plasamente la banci	15	-	-	-	-	2.503.770	2.503.770	2.503.770
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	16	59.456	-	-	-	-	59.456	59.456
Credite si avansuri acordate clientilor	17	-	-	25.851.184	-	-	25.851.184	26.120.274
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	19	-	-	-	13.525.778	-	13.525.778	13.525.778
Total Active financiare		59.456	-	25.851.184	13.525.778	7.600.468	47.036.886	47.305.976
Datorii financiare								
Depozite de la banci	23	-	-	-	-	509.462	509.462	509.462
Depozite de la clienti	24	-	-	-	-	39.020.732	39.020.732	39.049.714
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	25	-	-	-	-	1.337.930	1.337.930	1.337.930
Alte datorii subordonate	26	-	-	-	-	412.935	412.935	412.935
Total datorii financiare		-	-	-	-	41.281.059	41.281.059	41.310.041

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

Notele explicative atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare intinamare

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

5. Venituri nete din dobanzi

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
Venituri din dobanzi				
Credite si avansuri acordate clientilor (i)	804.771	750.207	799.625	639.962
Conturi curente la banci	2.751	5.316	2.751	4.750
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	133.352	118.138	132.620	109.812
Plasamente la banci	5.120	9.370	5.014	14.920
Investitii nete de leasing	20.481	17.756	-	-
Cresterea de valoare recuperabila privind creditele achizitionate	61.314	303.367	61.266	-
Total venituri din dobanzi	1.027.789	1.204.154	1.001.276	769.444
Cheltuieli cu dobanzile				
Depozite de la clienti	124.560	241.241	124.662	227.511
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	20.911	22.387	18.459	19.311
Depozite de la banci	462	390	462	585
Investitii nete din leasing	16	59	-	-
Total cheltuieli cu dobanzile	145.949	264.077	143.583	247.407
Venituri nete din dobanzi	881.840	940.077	857.693	522.037

(i) Veniturile din dobanzi la 30 iunie 2016 includ veniturile nete din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 74.010 mii lei (30 iunie 2015: 94.758 mii lei) pentru Grup si 70.769 mii lei (30 iunie 2015: 74.673 mii lei) pentru Banca.

Veniturile si cheltuielile cu dobanzile din active si datorii altele decat cele evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere sunt calculate folosind metoda ratei efective a dobanzii.

6. Venituri nete din speze si comisioane

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
Venituri din speze si comisioane				
Tranzactii	283.303	258.709	270.950	240.917
Administrare credite, factoring si emitere de garantii	23.806	20.442	23.817	19.918
Administrare leasing financiar	130	165	-	-
Alte comisioane si speze	72	54	73	13
Total venituri din comisioane si speze	307.311	279.370	294.840	260.848
Cheltuieli cu speze si comisioane				
Comisioane bancare	39.417	38.897	39.304	38.634
Tranzactii	8.020	9.176	6.467	6.025
Comisioane credite	999	1.171	5.720	4.956
Alte speze si comisioane	402	328	402	328
Total cheltuieli cu comisioanele si spezele	48.838	49.572	51.893	49.943
Venituri nete din speze si comisioane	258.473	229.798	242.947	210.905

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

7. Venit net din tranzactionare

In mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
Venituri nete din tranzactiile de schimb valutar	80.998	48.863	81.096	65.336
Venituri/(Cheltuieli) nete, din active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-5.490	2.630	-4.288	842
Venituri/ (Cheltuieli) nete din reevaluarea activelor si datoriilor in valuta straina	4.235	8.806	3.867	3.646
Venit net de tranzactionare	79.743	60.299	80.675	69.824

8. Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare

In mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
Venituri din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	301.114	274.599	300.655	273.784
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	-31.356	-74.313	-31.157	-73.294
Total	269.758	200.286	269.498	200.490

Veniturile din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare la 6 luni incheiate la 30 iunie 2016, includ si castigul aferent cotei parti alocate numerar Bancii, aferente tranzactiei de vanzare Visa Europe catre VISA Inc, precum si o contraprestatie in actiuni convertibile Visa Inc. si o componenta contingenta de performantele viitoare ale Visa Inc.

9. Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie

Depozitele persoanelor fizice si a unor tipuri de persoane juridice, incluzand intreprinderile mici si mijlocii, sunt garantate pana la un anumit plafon (100.000 EUR) de Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar ("Fond") conform legislatiei in vigoare (Legea nr 311/2015 privind Schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor si Legea nr 312/2015 privind Redresarea si rezolutia institutiilor bancare si a firmelor de investitii).

Bancile din Romania sunt obligate sa plateasca o suma nerambursabilă catre FGDB ("Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare"), in scopul garantarii depozitelor clientilor in caz de insolvabilitate a institutiei de credit si o contributie anuala la Fondul de Rezolutie Bancara.

Impactul separarii contributiei anuale catre cele doua Fonduri in situatia pozitiei financiare individuale si consolidate este urmatorul:

Contributia la,	Grup		Banca	
	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015
Fondul de Garantare Depozite in Sistemul Bancar	-58.192	-81.617	-58.192	-73.540
Fondul de Rezolutie Bancara	-14.600	-13.599	-14.600	-7.404
Total	-72.792	-95.216	-72.792	-80.944

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

9. Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie(continuare)

Incepand cu 2015 Grupul a aplicat prevederile IFRIC 21 "Taxe", prin care aceasta cotizatie la Fond corespunde definitiei unei taxe care trebuie sa fie inregistrata integral in momentul producerii evenimentului care genereaza obligatia de plata a taxei.

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

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	374.263	345.593	370.092	250.628
Credite si investitii nete de leasing scoase in extrabilantier	7.283	15.197	131	35
Provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare	-17.135	1.258	-17.114	4.143
Recuperari din credite si investitii nete de leasing scoase in extrabilantier	-46.488	-25.924	-27.893	-18.011
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru active financiare provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare	317.923	336.124	325.216	236.795

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
Creante si avansuri acordate clientilor	375.263	353.069	371.856	251.330
Investitii nete de leasing	728	-7.848	-	-
Participatii	-	-	-	-700
Alte active	-1.728	-1.441	-1.764	-2
Imobilizari corporale si necorporale	-	1.813	-	-
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	374.263	345.593	370.092	250.628

11. Cheltuieli cu personalul

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
Salarii	232.939	215.725	220.861	168.452
Contributia la asigurarile sociale	35.428	32.572	33.431	25.836
Bonusuri pentru angajati	15.000	38.112	15.000	38.112
Alte cheltuieli in legatura cu personalul	13.855	10.738	13.305	9.597
Contributia la fondul de sanatate	13.326	13.376	12.667	10.708
Contributia la fondul de somaj	1.616	1.615	1.552	1.310
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat si alte provizioane	5.915	-19.717	8.000	-10.203
Total	318.079	292.421	304.816	243.812

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

12. Alte cheltuieli operationale

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
Cheltuieli cu chirii si leasing operational	46.509	48.294	49.020	42.347
Cheltuieli cu intretinere, reparatii si alte servicii de mentenanta	37.459	38.666	37.011	30.843
Materiale si consumabile	18.133	14.110	15.251	15.403
Cheltuieli cu posta, telecomunicatiile si trafic sms	17.522	15.312	17.024	13.352
Cheltuieli cu publicitate, protocol si sponsorizari	23.732	16.391	23.467	19.171
Cheltuieli cu paza si securitate	3.123	6.594	3.058	6.305
Taxe	6.081	12.087	5.725	11.122
Cheltuieli cu energia electrica si termica	8.363	9.802	7.941	8.018
Cheltuieli cu transport, deplasari si detasari	7.457	7.155	7.315	6.515
Cheltuieli cu audit, consultanta si onorarii avocati	11.741	44.339	11.328	38.059
Cheltuieli cu primele de asigurare	5.401	4.529	5.077	4.053
Pierderi din cedarea si casarea imobilizarilor corporale si necorporale	1.324	-	-	-
Cheltuieli cu servicii de arhivare	2.099	295	2.099	295
Cheltuieli cu evaluare garantii terti	1.893	-	1.893	-
Cheltuieli cu vanzari de bunuri din contracte de leasing	10.295	1.495	-	-
Alte cheltuieli operationale	31.598	29.833	24.982	17.452
Total	232.730	248.902	211.191	212.935

13. Cheltuieli cu impozitul pe profit

Impozitul pe profit la data de 30 iunie 2016 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 situatiilor individuale si consolidate simplificate a pozitiei financiare si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Ajustarile care influenteaza baza fiscala a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor si alte deduceri fiscale.

Din categoria elementelor similare cheltuielilor fac parte filtrele prudentiale care reprezinta „diferente pozitive dintre ajustarile prudentiale de valoare/pierderile asteptate determinate pe baza metodologiilor aplicabile incepand cu exercitiul financiar al anului 2012 si ajustarile pentru depreciere determinate potrivit IFRS, corespunzatoare activelor financiare care intra sub incidenta respectivelor metodologii, in limitele in care se deduc din fondurile proprii potrivit reglementarilor prudentiale aplicabile”.

Din punct de vedere fiscal, filtrele prudentiale se deduc la calculul impozitului curent, iar reducerea sau anulara acestora se impoziteaza in ordinea inregistrarii lor. La data de 30 iunie 2016, filtrele prudentiale au fost determinate, ca urmare a schimbarilor legislative, ca 40% din diferentele mentionate la paragraful anterior.

Politica contabila aplicata in estimarea recuperabilitatii acestei pierderi fiscale a avut in vedere incertitudinile semnificative in ceea ce priveste tratamentul fiscal al castigului din achizitie si reconstituirea rezervelor anterior deduse de catre Volksbank Romania. Pentru aceste doua aspecte au fost solicitate solutii fiscale individuale pentru clarificarea tratamentelor fiscale mentionate.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

13. Cheltuieli cu impozitul pe profit (continuare)

La data aprobarii situatiilor financiare, au fost primite drafturile solutiilor fiscale prin care se exprima opinie privind impozabilitatea fiscala a castigului din achizitie si reconstituirea rezervelor anterior deduse, inasa solutiile fiscale finale privind sustinerea tratamentului fiscal impozabil nu au fost emise de catre reprezentatii Ministerului Finantelor Publice.

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

De asemenea la recunoasterea creantei cu impozitul amanat au fost avute in vedere profiturile bugetate pentru fiecare entitate din Grup si supuse aprobarii Adunarii Generale a Asociatilor. Astfel la data de 30 iunie 2016 creanta cu impozitul amanat recunoscuta in situatiile financiare BT este in suma de 60.215 mii lei (30 iunie 2015: 0 mii lei). Creanta din impozit amanat este diminuată pe masura realizării profiturilor fiscale de către Grup si a recuperării pierderilor fiscale reportate.

Cheltuielile cu impozitul pe profit al Bancii si Grupului sunt urmatoarele:

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
Impozit direct de 16% (2015: 16%) aplicat profitului impozabil calculat in conformitate cu legislatia romaneasca	4.053	25.413	-	23.417
Cheltuiala cu impozitul amanat	79.966	13.403	80.042	12.682
Cheltuieli cu impozitul pe profit	84.019	38.816	80.042	36.099

14. Numerar si disponibilitati la Banca Centrala

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Rezerva minima obligatorie	4.288.615	4.156.382	4.288.615	4.156.382
Numerar in casierie si alte valori	808.126	841.548	808.083	841.514
Total	5.096.741	4.997.930	5.096.698	4.997.896

15. Plasamente la banci

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Conturi curente la alte banci	288.623	111.173	282.446	106.975
Depozite la vedere si la termen la alte banci	1.559.169	3.422.498	1.544.501	3.407.315
Tranzactii de tip reverse repo	336.837	100.400	336.837	100.400
Credite si avansuri la banci	339.986	274.793	339.986	274.793
Total	2.524.615	3.908.864	2.503.770	3.889.483

La perioada incheiata la 30 iunie 2016 plasamentele la banci includ titluri de tip reverse-repo si depozite la termen pana la 3 luni care sunt incluse si in situatia fluxurilor de trezorerie individuale si consolidate la 30 iunie 2016 astfel reverse repo in suma de 336.837 mii lei si depozite in suma de 1.458.477 mii lei la Grup si 1.438.673 mii lei la Banca.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

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

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
<i>Active tranzactionabile</i>	154.142	161.028	59.456	56.819
Total	154.142	161.028	59.456	56.819

La 30 Iunie 2016, Grupul detinea actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti S.A. si la principalele burse din Europa.

17. Credite si avansuri acordate clientilor

Activitatea de creditare comerciala a Grupului se concentreaza pe acordarea de credite persoanelor fizice si juridice domiciliata in Romania. Distributia riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 30 iunie 2016 si la 31 decembrie 2015 era urmatoarea:

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Persoane fizice	14.451.448	13.758.761	14.307.265	13.633.430
Productie	3.226.558	3.391.176	3.226.558	3.372.420
Comert	3.206.835	3.264.798	3.206.835	3.207.234
Agricultura	1.352.329	1.268.937	1.352.329	1.268.248
Constructii	1.233.010	1.127.896	1.233.010	1.127.801
Servicii	1.134.304	1.115.208	1.134.238	1.114.086
Imobiliare	637.785	698.339	678.653	739.208
Transport	728.664	661.549	728.664	661.345
Persoane fizice autorizate	554.429	538.883	554.429	538.883
Industria energetica	523.195	531.070	523.195	531.070
Institutii financiare	163.888	162.039	614.474	498.283
Industria chimica	297.647	314.868	303.942	314.868
Industria miniera	171.755	164.432	171.755	164.432
Telecomunicatii	185.615	156.468	185.615	156.468
Institutii guvernamentale	15.334	17.761	15.334	17.761
Pescuit	12.270	15.785	12.270	15.785
Altii	393.796	427.284	393.796	378.691
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de ajustari de depreciere (**)	28.288.862	27.615.254	28.642.362	27.740.013
Ajustari pentru deprecierea valorii creditelor	-2.803.676	-2.720.694	-2.791.178	-2.632.486
Total credite si avansuri acordate clientilor, net de ajustari de depreciere	25.485.186	24.894.560	25.851.184	25.107.527

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

17. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

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

La 30 iunie 2016 soldul acestor ajustari este de 648.231 mii lei (31 decembrie 2015: 805.524 mii lei). Reluarea acestor ajustari, ca urmare a revizuirii crescatoare a fluxurilor voluntare se inregistreaza in pozitia "Venituri din dobanzi" – a se vedea nota 5(i)

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

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Sold la 1 ianuarie	2.720.694	2.424.791	2.632.486	2.337.129
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere (nota 10)	375.263	875.194	371.856	874.532
Efectul actualizarii	82.133	104.648	82.133	104.648
Provizioane aferente credite scoase in afara bilantului (utilizari)	-365.540	-729.798	-286.423	-729.682
Sold provizioane aferente altor debite preluate prin achizitie	-	5.653	-	5.653
Cheltuieli nete din diferente de curs	-8.874	40.206	-8.874	40.206
Sold la 31 decembrie	2.803.676	2.720.694	2.791.178	2.632.486

18. Investitii nete de leasing

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

<i>In mii lei</i>	Grup	
	30-06-2016	31-12-2015
Total investitii de leasing (valoare bruta)	490.559	397.061
Ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	-61.850	-66.007
Total Investitii nete de leasing	428.709	331.054

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

18. Investitii nete de leasing (continuare)

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

<i>In mii lei</i>	Grup	
	30-06-2016	31-12-2015
Sold la inceputul anului	66.007	78.699
Cheltuieli nete cu provizioane	728	7.703
Provizioane aferente investitiei de leasing scoase in afara bilantului	-4.885	-20.395
Sold la sfarsitul anului	61.850	66.007

19. Titluri de valoare

<i>in mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare				
<i>Titluri nelistate si alte instrumente cu venit fix:</i>	13.189.333	11.915.553	13.169.577	11.895.223
Certificate de trezorerie si obligatiuni de stat emise de Guvernul Romaniei, din care:	8.673.493	8.413.107	8.653.737	8.392.777
- certificate de trezorerie cu discount	388.782	577.853	388.782	577.853
- obligatiuni de stat cu cupon (lei)	27.864	29.323	27.864	29.323
- obligatiuni de stat de tip Benchmark(lei)	7.791.281	7.183.869	7.771.525	7.163.539
- obligatiuni de stat cu cupon denominate in EUR	465.566	622.062	465.566	622.062
Obligatiuni EURO emise de Guvernul Romaniei pe piete externe	3.598.578	2.902.986	3.598.578	2.902.986
Obligatiuni USD emise de Guvernul Romaniei pe piete externe	819.441	417.755	819.441	417.755
Obligatiuni, din care:	97.821	181.705	97.821	181.705
- emise de Primaria Bucuresti	59.602	153.234	59.602	153.234
- emise de Primaria Alba Iulia	464	491	464	491
- emise de Black Sea	8.570	-	8.570	-
- emise de Transelectrica	29.185	27.980	29.185	27.980
<i>Actiuni</i>	43.668	121.229	43.569	121.144
<i>Unitati de fond</i>	159.296	164.006	274.267	274.069
<i>Certificate de participare</i>	35.273	39.048	35.273	39.048
<i>Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost, din care:</i>	3.124	3.123	3.092	3.092
<i>Valoarea bruta</i>	3.132	3.131	3.092	3.092
<i>Ajustari pentru depreciere</i>	-8	-8	-	-
Total titluri de valoare disponibile pentru vanzare	13.430.694	12.242.959	13.525.778	12.332.576

La perioada incheiata la 30 iunie 2016 titlurile de valoare cu scadenta mai mica de 3 luni sunt incluse si in situatia fluxurilor de trezorerie individuale si consolidate, astfel: titluri disponibile pentru vanzare in suma de 100.452 mii lei (0 lei la 30 iunie 2015).

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

20. Imobilizari corporale si necorporale

In perioada celor 6 luni incheiate la 30 iunie 2016 Grupul a achizitionat imobilizari corporale in valoare de 83.048 mii lei, din care suma de 34.023 mii lei aferenta Bancii Transilvania, si 13.872 mii lei din achizitia Sinteza SA.

Valoarea contabila neta a imobilizarilor corporale la finele acestei perioade la nivel de Grup este in suma de 504.857 mii lei iar cea aferenta Bancii este in suma de 348.104 mii lei.

In perioada celor 6 luni incheiate la 30 iunie 2016 Grupul a achizitionat imobilizari necorporale in valoare de 17.309 mii lei, din care 9.382 mii lei aferenta Bancii Transilvania, si suma de 7.175 mii lei in urma achizitiei de catre BT Securities a activelor SC Capital Partners SRL.

Valoarea contabila neta a imobilizarilor necorporale la finele acestei perioade la nivel de Grup este in suma de 77.995 mii lei iar cea aferenta Bancii este in suma de 68.399 mii lei.

Cheltuiala Grupului cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale aferenta Grupului la finele celor 6 luni incheiate la 30 iunie 2016 este in valoare de 45.153 mii lei (din care aferenta imobilizarilor corporale si necorporale ale Bancii in suma de 35.680 mii lei).

21. Alte active

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Sume in curs de decontare	37.239	37.616	37.226	37.602
Stocuri si asimilate	127.122	112.861	85.276	95.495
Cheltuieli in avans	27.953	21.016	25.108	19.335
Debitori diversi	57.203	62.254	45.081	55.081
Taxa pe valoarea adaugata si alte impozite de recuperat	59.814	15.738	44.909	826
Valori primite la incasare	41.793	39.107	41.793	39.107
Creanta cu impozitul curent	48.655	132.651	50.770	133.769
Alte active	13.943	9.393	2.437	859
Ajustare de depreciere alte active	-40.785	-41.901	-28.019	-29.259
Total	372.937	388.735	304.581	352.815

22. Achizitie Volksbank Romania SA

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

In perioada de noua luni pana la data de 30 decembrie 2015 (data efectiva a fuziunii), Volksbank Romania S.A. a contribuit cu un profit de 394.604 mii lei la rezultatele Grupului (la data de 30 Iunie 2015 contributia a fost de 252.655 mii lei). Daca achizitia ar fi avut loc la 1 ianuarie 2015, managementul estimeaza ca in profitul consolidat s-ar fi contribuit cu 404.604 mii lei (la 30 iunie 2015 ar fi contribuit cu 262.655 mii lei). Aceasta estimare are la baza ipoteza ca ajustarile provizorii de valoare justa inregistrate la data achizitiei ar fi fost similare ca natura si valoare daca achizitia ar fi avut loc la 1 ianuarie 2015.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

22. Achizitie Volksbank Romania SA (continuare)

Contraprestatia transferata

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

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

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

Tranzactii recunoscute separat

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

Active achizitionate si obligatii asumate

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

Raportul de evaluare a fost pregatit pe baza faptelor si circumstantelor care existau la data cand Grupul a preluat controlul asupra Volksbank Romania S.A.(7 aprilie 2015), iar versiunea finala a fost primita in decembrie 2015 - la aceasta data s-a considerat ca achizitia este finalizata.

Modificarile in estimari determinate de faptele si circumstantele ulterioare datei preluarii controlului nu au fost incluse in contabilizarea achizitiei, acestea fiind inregistrate separat, in concordanta cu standardele aplicabile.

Rationamentele semnificative aferente valorilor juste ale activelor si pasivelor Volksbank Romania S.A. la data achizitiei includ:

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

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

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

22. Achizitie Volksbank Romania SA (continuare)

Active achizitionate si obligatii asumate(continuare)

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

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

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

In concordanta cu cerintele IFRS 3 "Combinari de intreprinderi", deoarece la data raportarii 30 iunie 2015 Banca a utilizat informatiile din raportul de evaluare preliminar, la data raportarii 30 Iunie 2016, Banca a ajustat retroactiv valorile recunoscute provizoriu la data achizitiei si la data raportarii 30 Iunie 2015, in contul de profit si pierdere consolidat.

Ajustarea reflecta impactul raportului de evaluare final al Volksbank Romania SA.

Impactul ajustarilor retroactive asupra Contului de Profit si Pierdere comparativ de la data de 30 Iunie 2015 este urmatorul:

30 Iunie 2015	<i>Inainte de retratare</i>	<i>Efectul retratarii</i>	<i>Dupa retratare</i>
	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Venituri nete din dobanzi	641.757	298.320	940.077
Venituri nete din speze si comisioane	229.748	50	229.798
Venit net din tranzactionare	60.330	-31	60.299
Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	200.286	-	200.286
Contributia Fond de Garantare Depozite in sistemul bancar	-95.216	-	-95.216
Alte venituri din exploatare	61.003	-18.087	42.916
Venituri operationale	1.097.908	280.252	1.378.160
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere pentru active, provizioane pentru riscuri si cheltuieli si angajamente de creditare	237.873	-573.997	-336.124
Cheltuieli cu personalul	-292.663	242	-292.421
Cheltuieli cu amortizarea	-40.911	-	-40.911
Alte cheltuieli operationale	-248.902	-	-248.902
Cheltuieli operationale	-344.603	-573.755	-918.358
Castig din achizitii	1.564.480	86.120	1.650.600
Profitul inainte de impozitare	2.317.785	-207.383	2.110.402
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-38.816	-	-38.816
Profitul exercitiului financiar	2.278.969	-207.383	2.071.586

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

22. Achizitie Volksbank Romania SA (continuare)

Castig din achizitie

Rezultatele Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2015 include castigul din achizitia Volksbank Romania S.A. in suma de 1.650.600 mii lei. Castigul din achizitie a fost determinat ca diferenta intre contraprestatia transferata (pretul de achizitie al actiunilor in suma de 346.907 mii lei) si valoarea justa a activelor si datoriilor Volksbank Romania S.A. la data preluarii controlului (in suma de 1.997.507 mii lei). Tranzactia a avut drept rezultat un castig datorita circumstantelor din toamna anului 2014 de pe piata bancara din Romania, care era o piata cu putere mai mare de negociere pentru cumpărători, precum si datorita unei presiuni de timp in incheierea tranzactiei pentru vânzatori. Aceștia din urma au acceptat minimizarea pierderilor din Romania, prin recuperarea unei părți semnificative a împrumuturilor intragrup, agreand o ajustare a activului net in functie de riscurile calculate intr-un mod foarte prudent de catre cumparator, ajustari care au fost transpuse la momentul achizitiei in pretul plătit de cumpărător. Modul in care s-au gestionat riscurile la care era expusă Volksbank Romania S.A., precum si conjuncturi mai favorabile fata de cele de la data incheierii tranzacției, care au fost reanalizate ulterior, au dus la o evaluare a activului net la o valoare superioară prețului plătit.

Costurile asociate achizitiei si integrarii Volkbank Romania S.A.

Costurile aferente achizitiei sunt costurile pe care le-a suportat Grupul pentru realizarea combinarii de intreprinderi. Aceste costuri cuprind onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile, de evaluare si alte onorarii profesionale sau de consultanta; costurile administrative generale, costurile de inregistrare si emitere a titlurilor de creanta si a actiunilor. Costurile asociate achizitiei si integrarii Volkbank Romania S.A. la data de 30 iunie 2015 au fost in valoare de 42.309 mii lei, sume care sunt cuprinse in Contul de Profit si Pierdere la pozitia "Alte cheltuieli operationale".

23. Depozite de la banci

<i>in mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Depozite la vedere	481.687	342.765	481.687	342.765
Depozite la termen	27.775	45.660	27.775	45.660
Total	509.462	388.425	509.462	388.425

24. Depozite de la clienti

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Conturi curente	12.350.739	11.666.350	12.418.142	11.714.624
Depozite la vedere	440.965	561.097	440.965	561.097
Depozite la termen	25.599.972	25.521.282	25.629.667	25.566.720
Depozite colaterale	534.852	553.012	531.958	552.851
Total	38.926.528	38.301.741	39.020.732	38.395.292

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

24. Depozite de la clienti(continuare)

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

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Persoane fizice	24.657.392	23.286.325	24.653.930	23.286.251
Persoane juridice	14.269.136	15.015.416	14.366.802	15.109.041
Total	38.926.528	38.301.741	39.020.732	38.395.292

25. Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Imprumuturi de la banci comerciale	50.081	88.823	-	-
Imprumuturi de la banci de dezvoltare	551.118	647.122	535.522	591.385
Titluri date in pensiu	693.303	276.319	693.303	276.319
Alte fonduri de la institutii financiare	109.105	117.438	109.105	117.438
Total	1.403.607	1.129.702	1.337.930	985.142

26. Alte datorii subordonate

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Imprumuturi de la institutii de credit	366.905	370.176	366.905	370.176
Obligatiuni convertibile	46.093	46.248	46.030	46.176
Total	412.998	416.424	412.935	416.352

Datoriile subordonate sunt formate din trei imprumuturi contractate in EUR insumand 45 milioane EUR echivalent a 203.445 mii lei (2015: 45 milioane EUR, echivalent a 203.603 mii lei) si unul contractat in USD in suma de 40 milioane USD echivalent a 162.496 mii lei (2015: 40 milioane USD, echivalent a 165.908 mii lei).

Banca Transilvania SA a emis in 2013 obligatiuni convertibile in actiuni in valoare de 30 milioane EUR echivalent a 134.541 mii lei la EURIBOR 6M+6,25%, scadente in 2020. La data de 30 iunie 2016 valoarea obligatiunilor convertibile era de 9.910.264 EUR echivalent a 44.804 mii lei.

27. Provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare

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

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Provizioane angajamente de creditare	47.148	52.127	47.159	52.135
Provizioane pentru beneficii ale angajatilor sub forma absentelor compensate	3.044	5.934	3.000	5.000
Provizioane pentru alte beneficii ale angajatilor	10.343	1.538	10.000	-
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli(*)	636.511	648.600	631.882	648.461
Total	697.046	708.199	692.041	705.596

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

28. Alte datorii

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Sume in curs de decontare	451.374	219.578	414.718	202.101
Alte impozite de platit	63.724	44.868	62.045	42.747
Creditori diversi	68.946	36.421	34.487	25.836
Datorii legate de leasing	2.148	1.311		
Alte datorii	115.451	57.962	105.776	63.413
Total	701.643	360.140	617.026	334.097

29. Capitalul social

Capitalul social statutar al Bancii la 30 iunie 2016 era format din 3.026.037.641 actiuni ordinare cu valoarea nominala de 1 leu fiecare (la 31 decembrie 2015: 3.026.003.679 actiuni la valoarea nominala de 1 leu fiecare). Structura actionariatului este prezentata in Nota 1.

30. Tranzactii cu parti afiliate

Tranzactii cu actionarii

In perioada anului incheiata la 30 iunie 2016, urmatoarele tranzactii au fost derulate cu principalii actionari:

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Datorii				
Conturi curente, depozite, creante atasate	173.966	92.004	173.966	92.004
Imprumuturi de la institutii financiare	199.653	286.893	184.057	231.156
Imprumuturi subordonate	163.091	166.353	163.091	166.353
Titluri subordonate	20.454	20.422	20.390	20.350
Profit si pierdere				
Venituri din dobanzi si comisioane	4	14	4	14
Venit din comision de performanta	-	133	-	-
Cheltuieli cu dobanzi, comisioane	10.307	21.460	9.374	19.937
Profit si pierdere				

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

30. Tranzactii cu parti afiliate (continuare)

Tranzactii cu personalul cheie din conducere

In perioada anului incheiata la 30 iunie 2016, au fost incheiate urmatoarele tranzactii cu personalul aflat in functii cheie de conducere si persoane aflate in relatii speciale cu acestia:

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Active				
Credite, creante atasate si provizioane acordate personalului cheie din conducere si persoanelor aflate in relatii speciale	30.395	73.324	27.142	23.608
Datorii				
Conturi curente la Banca Transilvania SA. depozite, atasate	43.526	32.352	33.188	30.214
Angajamente in favoarea personalului cheie din conducere	5.932	7.021	5.445	6.742
Profit si pierdere				
Venituri din dobanzi si comisioane	627	3.690	574	1.664
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	130	423	98	373

31. 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.

<i>In mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2016	31-12-2015	30-06-2016	31-12-2015
Garantii emise	1.854.180	1.756.296	1.861.849	1.761.395
Angajamente de credit	4.429.579	4.453.841	4.712.597	4.526.418
Total	6.283.759	6.210.137	6.574.446	6.287.813

Pentru angajamentele in favoarea clientelei au fost constituite provizioane in suma de 47,147 mii lei la 30 iunie 2016(31 decembrie 2015: 52,127 mii lei) la nivel de Grup si in suma de 47,159 mii lei la 30 iunie 2016(31 decembrie 2015: 52,135 mii lei) la nivel de Banca.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

32. Rezultat pe actiune

Modul de calcul al castigului pe actiune (de baza sau diluat) se bazeaza pe profitul individual net atribuit actionarilor ordinari ai Bancii de 458.256 mii lei (la 30 iunie 2015: 190.208 mii lei) si pe profitul net consolidat de 479.716 mii lei (la 30 iunie 2015: 2.070.721 mii lei) si numarul mediu ponderat al actiunilor ordinare si diluate in sold in timpul anului, dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
Actiuni ordinare emise la 1 ianuarie	3.026.003.679	2.608.623.861	3.026.003.679	2.608.623.861
Efectul actiunilor emise la 30 iunie	620.033.962	417.379.818	620.033.962	417.379.818
Numarul mediu ponderat al actiunilor la data de 30 iunie	3.646.037.641	3.026.003.679	3.646.037.641	3.026.003.679

Rezultatul pe actiune reflecta majorarea de capital inregistrata in luna iulie 2016 in suma de 620.000.000 lei (ulterior perioadei de raportare, dar inainte ca situatiile financiare sa fie autorizate pentru emitere).

33. Gestionarea capitalului

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

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris si varsat, prime de capital, rezerve eligibile din care se deduc: valoarea imobiliarilor necorporale, actiunile rascumparate, veniturile nerealizate aferente portofoliului de titluri, impozite si penalitati aferente rezervelor neimpozitate, operatiuni in conditii de favoare
- fonduri proprii de nivel II cuprind valoarea imprumuturilor subordonate

Calculul fondurilor proprii si adecvarea capitalului s-a facut pe baza Regulamentului Parlamentului European si al Consiliului Europei nr.575/2013.

Fondurile proprii ale Grupului si Bancii precum si cerintele de capital la 30 iunie 2016 si la 31 decembrie 2015 conform reglementarilor legale in vigoare se prezinta astfel:

In mii lei	Grup		Banca	
	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
Capital de rang 1	4.712.421	5.808.329	4.592.412	5.655.552
Capital de rang 2	353.368	376.497	353.368	376.497
Total capital al Grupului	5.065.789	6.184.826	4.945.780	6.032.049

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare consolidate si individuale simplificate

33. Gestionarea capitalului(continuare)

	Grup	Banca	Grup	Banca
	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
Valoarea expunerii la riscul de credit	20.831.863	19.855.143	20.564.955	19.591.248
Valoarea expunerii la riscul de piata, riscul valutar si riscul de marfa	5.117.027	4.236.125	5.059.760	4.168.805
Valoarea expunerii la riscul operational	4.280.859	3.495.554	4.120.310	3.333.266
Valoarea expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului	4.165	10.510	4.165	8.690
Total expunere la riscuri	30.233.914	27.597.332	29.749.190	27.102.009

Nota: In calculul Fondurilor proprii ale Grupului si Bancii, este inclus profitul statutar al Grupului, respectiv al Bancii aferent exercitiului financiar incheiate la 31 decembrie 2015.

In calculul fondurilor proprii ale Grupului si Bancii pentru semestrul 1 2016 nu este luat in calcul profitul interimar al anului 2016.

34. Evenimente ulterioare datei situatiei individuale si consolidate a pozitiei financiare

In luna iulie 2016 a fost inregistrata majorarea capitalului social in suma de 620.000.000 lei, ca urmare a aprobarilor si autorizarilor primite de la Autoritatea de Supravegere Financiara.

Incepand cu 08 August 2016 in cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania s-a infiintat si functioneaza o noua subsidiara, BT Microfinantare IFN S.A., cu umatoarea structura a actionariatului: Banca Transilvania SA detine 99% din capitalul social in valoare de 1.742.400 lei si BT Investment SRL detine 1% din capitalul social in valoare de 17.600 lei.

Ömer Tetik
Director General



George Calinescu
Director General Adjunct



