

Banca Transilvania S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pregătite în conformitate cu
**Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de
Uniunea Europeană**

Pentru 30 iunie 2017

CUPRINS

Situația consolidată și individuală a contului de profit sau pierdere și a altor elemente ale rezultatului global	1-2
Situația consolidată și individuală a poziției financiare	3
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	4-7
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	8-9
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	10-58

Banca Transilvania S.A.**Situația consolidată și individuală a contului de profit sau pierdere și a altor elemente ale rezultatului global***Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie*

	Note	Grup		Banca	
		2017 Mii RON	2016 Mii RON	2017 Mii RON	2016 Mii RON
Venituri din dobânzi		1.026.473	1.027.789	989.286	1.001.276
Cheltuieli cu dobânzile		(103.479)	(145.949)	(103.005)	(143.583)
Venituri nete din dobânzi	5	922.994	881.840	886.281	857.693
Venituri din speze și comisioane		348.814	307.311	330.900	294.840
Cheltuieli cu speze și comisioane		(53.852)	(48.838)	(57.034)	(51.893)
Venituri nete din speze și comisioane	6	294.962	258.473	273.866	242.947
Venit net din tranzacționare	7	120.345	79.743	102.756	80.675
Câștig/(Pierdere) net (ă) din vânzarea instrumentelor financiare disponibile spre vânzare	8	(19.850)	269.758	(20.863)	269.498
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	9	(49.696)	(72.792)	(49.696)	(72.792)
Alte venituri din exploatare	10	82.045	61.953	70.321	37.180
Venituri operaționale		1.350.800	1.478.975	1.262.665	1.415.201
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	11	(59.333)	(317.923)	(57.487)	(325.216)
Cheltuieli cu personalul	12	(359.629)	(318.079)	(338.187)	(304.816)
Cheltuieli cu amortizarea	21	(56.990)	(45.153)	(41.235)	(35.680)
Alte cheltuieli operaționale	13	(269.506)	(232.730)	(243.288)	(211.191)
Cheltuieli operaționale		(745.458)	(913.885)	(680.197)	(876.903)
Profitul înainte de impozitare		605.342	565.090	582.468	538.298
Cheltuială cu impozitul pe profit	14	(92.614)	(84.019)	(86.411)	(80.042)
Profitul exercițiului financiar		512.728	481.071	496.057	458.256
Profitul atribuibil:					
Acționarilor Băncii		511.246	479.716	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		1.482	1.355	-	-
Profitul exercițiului financiar		512.728	481.071	496.057	458.256
Rezultatul pe acțiune de bază		0,1187	0,1105	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat		0,1185	0,1104	-	-

Banca Transilvania S.A.**Situația consolidată și individuală a contului de profit sau pierdere și a altor elemente ale rezultatului global (continuare)***Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie*

	Note	Grup		Banca	
		2017 Mii RON	2016 Mii RON	2017 Mii RON	2016 Mii RON
Profitul exercițiului financiar		512.728	481.071	496.057	458.256
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere					
Alte elemente ale rezultatului global		(163)	(81)	(45)	7
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere					
Rezerve de valoare justă (instrumente financiare disponibile pentru vânzare), din care:		134.942	(100.274)	159.180	(107.209)
Câștig/(Pierdere) net (ă) din tranzacții cu instrumente financiare disponibile pentru vânzare, transferat în contul de profit și pierdere		19.850	(269.758)	20.863	(269.498)
Modificarea valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare		115.092	169.484	138.317	162.289
Impozit pe venit înregistrate direct în alte elemente ale rezultatului global		(21.566)	16.057	(25.462)	17.152
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat		625.941	396.773	629.730	368.206
Situația rezultatului global aferent:					
Acționarilor Băncii		624.459	395.418	-	-
Intereselor fără control		1.482	1.355	-	-
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		625.941	396.773	629.730	368.206

Ömer Tetik
Director General

George Călinescu
Director General Adjunct

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

	Note	Grup		Banca	
		30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
		Mii RON	Mii RON	Mii RON	Mii RON
Active					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	15	4.546.050	5.293.660	4.546.025	5.293.635
Plasamente la bănci	16	4.004.187	2.785.505	3.943.625	2.746.582
Active financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	17	212.756	163.520	77.753	59.890
Credite și avansuri acordate clienților	18	28.080.307	26.710.402	28.741.718	27.209.976
Investiții nete de leasing	19	643.055	523.643	-	-
Titluri de valoare disponibile spre vânzare, din care:	20	14.573.123	14.993.828	14.726.846	15.120.524
- Titluri gajate (contracte repo)		655.106	1.488.289	655.106	1.488.289
Titluri de valoare deținute până la scadență		-	20.691	-	-
Investiții în participații		-	-	136.671	136.671
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	21	623.316	558.734	404.473	370.305
Imobilizări necorporale	21	104.764	86.600	96.853	78.396
Fondul comercial	21	2.774	2.774	-	-
Creanțe privind impozitul curent		51.156	119.103	53.204	125.055
Creanțe privind impozitul amânat	22	268.734	378.716	262.067	373.940
Alte active financiare	23	161.570	194.151	159.627	170.153
Alte active nefinanciare	24	125.828	112.897	87.950	84.474
Total active		53.397.620	51.944.224	53.236.812	51.769.601
Datorii					
Depozite de la bănci	25	181.001	247.268	181.001	247.268
Depozite de la clienți	26	43.351.733	41.681.475	43.530.459	41.851.773
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	27	1.469.386	2.304.911	1.425.146	2.246.461
Datorii subordonate	28	412.462	424.111	412.462	424.111
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	29	511.055	514.582	504.400	506.955
Alte datorii financiare	30	768.725	469.975	735.560	441.158
Alte datorii nefinanciare	31	122.363	111.869	65.434	67.787
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		46.816.725	45.754.191	46.854.462	45.785.513
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		44.509	37.326	-	-
Total Datorii		46.861.234	45.791.517	46.854.462	45.785.513
Capitaluri proprii					
Capital social	32	3.732.549	3.732.549	3.732.549	3.732.549
Acțiuni proprii		(57.461)	(29.993)	(44.014)	(16.546)
Prime de capital		28.374	28.374	28.374	28.374
Rezultat reportat		2.257.705	1.954.073	2.072.338	1.779.244
Rezerva din reevaluare		25.123	26.227	26.112	27.188
Rezerve privind activele disponibile pentru vânzare	33	104.567	(8.791)	144.502	10.790
Alte rezerve		432.506	432.061	422.489	422.489
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		6.523.363	6.134.500	6.382.350	5.984.088
Interese care nu controlează		13.023	18.207	-	-
Total capitaluri proprii		6.536.386	6.152.707	6.382.350	5.984.088
Total datorii și capitaluri proprii		53.397.620	51.944.224	53.236.812	51.769.601

Ömer Tetik
Director General

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2017

Grup

Atribuibile acționarilor Băncii

În mii RON

Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare disponibile pentru vânzare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total Atribuibil acționarilor or băncii	Interese care nu controlează	Total
Sold la 1 ianuarie 2017	3.732.549	(29.993)	28.374	26.227	(8.791)	432.061	1.954.073	6.134.500	18.207	6.152.707
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar										
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	511.246	511.246	1.482	512.728
Situația altor elemente ale rezultatului global, net de taxe										
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare (nete de impozit amânat)	-	-	-	-	113.358	-	-	113.358	-	113.358
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	(1.104)	-	-	1.104	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	445	(445)	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	(145)	(145)	-	(145)
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar	-	-	-	(1.104)	113.358	445	511.760	624.459	1.482	625.941
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Achiziții acțiuni proprii	-	(27.468)	-	-	-	-	-	(27.468)	-	(27.468)
Recunoașterea beneficiilor acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	15.000	15.000	-	15.000
Dividende repartizate spre distribuire acționarilor	-	-	-	-	-	-	(219.000)	(219.000)	(6.165)	(225.165)
Alte elemente	-	-	-	-	-	-	(4.128)	(4.128)	(501)	(4.629)
Total contribuții/ distribuții ale acționarilor	-	(27.468)	-	-	-	-	(208.128)	(235.596)	(6.666)	(242.262)
Sold la 30 iunie 2017	3.732.549	(57.461)	28.374	25.123	104.567	432.506	2.257.705	6.523.363	13.023	6.536.386

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 10 la 58 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru data de 31 decembrie 2016

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii										
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare disponibile pentru vânzare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total Atribuibil acționarilor băncii	Interese care nu controlează	Total
In mii RON											
Sold la 1 ianuarie 2016		3.112.505	(11.806)	28.316	26.470	175.511	380.588	2.523.109	6.234.693	6.120	6.240.813
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar											
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.272.422	1.272.422	4.591	1.277.013
Situația altor elemente ale rezultatului global, net de taxe											
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare (nete de impozit amânat)		-	-	-	-	(184.302)	-	-	(184.302)	-	(184.302)
Reevaluarea imobilizărilor corporale nete de impozit		-	-	-	1.498	-	-	-	1.498	-	1.498
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	(1.741)	-	-	1.741	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	51.473	(51.473)	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-	-	-	231	231	-	231
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	(243)	(184.302)	51.473	1.222.921	1.089.849	4.591	1.094.440
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit		620.000	-	-	-	-	-	(620.000)	-	-	-
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor		44	-	58	-	-	-	-	102	-	102
Achiziții acțiuni proprii		-	(16.546)	-	-	-	-	-	(16.546)	-	(16.546)
Recunoașterea beneficiilor acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii		-	-	-	-	-	-	30.000	30.000	-	30.000
Acțiuni proprii primite cu titlu gratuit la subsidiare		-	(1.641)	-	-	-	-	-	(1.641)	-	(1.641)
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	(1.200.000)	(1.200.000)	-	(1.200.000)
Alte mișcări (Intrare în consolidare, corecții rezultat reportat, modificare procent fonduri)		-	-	-	-	-	-	(1.957)	(1.957)	7.496	5.539
Total contribuții/ distribuții ale acționarilor		620.044	(18.187)	58	-	-	-	(1.791.957)	(1.190.042)	7.496	(1.182.546)
Sold la 31 decembrie 2016		3.732.549	(29.993)	28.374	26.227	(8.791)	432.061	1.954.073	6.134.500	18.207	6.152.707

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 10 la 58 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2017

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Rezultat reportat	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare disponibile pentru vânzare	Alte rezerve			
In mii RON										
Sold la 1 ianuarie 2017		3.732.549	(16.546)	28.374	27.188	10.790	422.489	1.779.244	5.984.088	
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar										
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	496.057	496.057	
Situația altor elemente ale rezultatului global, net de taxe										
Câștiguri/ Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vânzare, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	133.712	-	-	133.712	
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	(1.076)	-	-	1.076	-	
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-	-	-	(39)	(39)	
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	(1.076)	133.712	-	497.094	629.730	
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Recunoașterea beneficiilor acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii		-	-	-	-	-	-	15.000	15.000	
Achiziție acțiuni proprii		-	(27.468)	-	-	-	-	-	(27.468)	
Dividende repartizate spre distribuire acționarilor		-	-	-	-	-	-	(219.000)	(219.000)	
Total contribuții/ distribuții ale acționarilor		-	(27.468)	-	-	-	-	(204.000)	(231.468)	
Sold la 30 iunie 2017		3.732.549	(44.014)	28.374	26.112	144.502	422.489	2.072.338	6.382.350	

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru data de 31 decembrie 2016

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Rezultat reportat	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare disponibile pentru vânzare	Alte rezerve			
Sold la 1 ianuarie 2016		3.112.505	-	28.316	27.377	187.928	372.533	2.389.102	6.117.761	
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	-	-	
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.228.440	1.228.440	
Situația altor elemente ale rezultatului global, net de taxe										
Câștiguri/ Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vânzare, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	(177.138)	-	-	(177.138)	
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	1.498	-	-	-	1.498	
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	(1.687)	-	-	1.687	-	
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	49.956	(49.956)	-	
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-	-	-	(29)	(29)	
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	(189)	(177.138)	49.956	1.180.142	1.052.771	
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit		620.000	-	-	-	-	-	(620.000)	-	
Majorarea capitalului social prin utilizarea primelor de capital		44	-	58	-	-	-	-	102	
Recunoașterea beneficiilor acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii		-	-	-	-	-	-	30.000	30.000	
Achiziție acțiuni proprii		-	(16.546)	-	-	-	-	-	(16.546)	
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	(1.200.000)	(1.200.000)	
Total contribuții/ distribuții ale acționarilor		620.044	(16.546)	58	-	-	-	(1.790.000)	(1.186.444)	
Sold la 31 decembrie 2016		3.732.549	(16.546)	28.374	27.188	10.790	422.489	1.779.244	5.984.088	

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 10 la 58 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii RON	Nota	Grup		Banca	
		2017	2016	2017	2016
Flux de numerar din/ (folosit în) activitatea de exploatare					
Profitul exercițiului financiar		512.728	481.071	496.057	458.256
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea/ deprecierea		56.990	45.153	41.235	35.680
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		154.506	364.411	147.249	353.109
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		(5.002)	4.703	(5.513)	4.529
Venituri cu impozitul pe profit		92.614	84.019	86.411	80.042
Venituri din dobânzi		(1.026.473)	(1.027.789)	(989.286)	(1.001.276)
Cheltuieli cu dobânzile		103.479	145.949	103.005	143.583
Impozit pe profit plătit/ încasat		(4.245)	-	-	-
Alte ajustări		74.969	24.894	45.671	(16.074)
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		(40.434)	122.411	(75.171)	57.849
Modificări în activele și pasivele din exploatare					
Modificarea titlurilor de valoare		483.999	(1.414.038)	582.037	(1.413.046)
Modificarea depozitelor la bănci		(56.898)	(318.740)	(53.038)	(339.781)
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		(1.477.332)	(904.466)	(1.647.858)	(1.078.471)
Modificarea investiției nete de leasing		(127.681)	(53.958)	-	-
Modificarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		56.095	2.183	(12.350)	(7.166)
Modificarea altor active financiare		92.650	2.741	12.599	90.229
Modificarea altor active		(29.465)	(83.691)	(21.995)	(58.094)
Modificarea depozitelor de la clienți		1.685.640	652.737	1.694.074	121.007
Modificarea depozitelor de la bănci		(66.245)	121.007	(66.245)	653.391
Modificarea altor datorii financiare		79.750	240.765	147.253	209.442
Modificarea altor datorii		21.548	82.075	(745)	55.652
Dobânzi încasate		1.018.398	1.134.209	1.053.243	1.132.424
Dobânzi plătite		(119.600)	(174.469)	(119.126)	(171.835)
Numerar net din/ (folosit în) activități de exploatare		1.520.425	(591.234)	1.492.678	(748.399)
Flux de numerar din/ (folosit în) activitatea de investiții					
Achiziții de imobilizări corporale		(113.861)	(79.328)	(56.927)	(26.496)
Achiziții de imobilizări necorporale		(36.247)	(14.912)	(43.747)	(9.382)
Încasări din vânzarea de active corporale		7.423	1.324	4.359	164
Achiziții de participații		-	(7.890)	-	(42)
Achiziții titluri deținute până la scadență		20.236	(3.770)	-	-
Dividende încasate		1.823	5.768	(34.685)	5.768
Numerar net folosit în activitatea de investiții		(120.626)	(98.808)	(131.000)	(29.988)

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii RON	Nota	Grup		Banca	
		2017	2016	2017	2016
Flux de numerar din/ (folosit în) activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		15.205.484	3.759.455	15.200.105	3.759.625
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		(16.042.631)	(3.484.328)	(16.022.936)	(3.405.780)
Plăți brute din datorii subordonate		(13.137)	(13.152)	(13.137)	(13.152)
Plăți dividende		(6.165)	(1.187.662)	-	(1.187.662)
Plăți pentru acțiuni proprii		(27.468)	-	(27.468)	-
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		(883.917)	(925.687)	(863.436)	(846.969)

În mii RON	Grup		Banca	
	2017	2016	2017	2016
Creșterea/ scăderea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar	515.882	(1.615.729)	498.242	(1.625.356)
Numerarul și disponibilități la Banca Centrală la 1 ianuarie	7.641.059	8.607.236	7.627.754	8.597.019
Numerarul și echivalentele de numerar la 30 iunie	8.156.941	6.991.507	8.125.996	6.971.663

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A („Banca”) este o societate pe acțiuni înregistrată în România. Banca și-a început activitatea ca societate bancară în 1993, fiind autorizată de către Banca Națională a României să desfășoare activități în domeniul bancar. Banca și-a demarat activitatea în 1994 și serviciile desfășurate de aceasta se referă la activități bancare pentru persoane juridice și persoane fizice.

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă, Banca Transilvania S.A. („Banca”) și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare individuale și consolidate simplificate la data de 30 iunie 2017 cuprind Banca Transilvania S.A. („Societatea mamă” sau „BT”) și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. („Banca”), leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Operațional Leasing S.A., BT Direct IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., credite IMM-uri, care sunt desfășurate prin BT Microfinanțare IFN SA managementul activelor, care este desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. De asemenea, Banca deține controlul în 4 fonduri de investiții pe care le și consolidează prin metoda consolidării globale.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, 54 de sucursale, din care una în Italia, 452 agenții, din care una în Italia, 26 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România și Italia și un centru regional situat în București (31 decembrie 2016: 447 agenții, 33 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România și Italia și un centru regional situat în București).

În anul 2013 Banca a deschis o sucursală în Italia, care din punct de vedere operațional și-a început activitatea în anul 2014.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 iunie 2017 era de 7.826 angajați (31 decembrie 2016: 7.573 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 iunie 2017 era de 7.218 angajați (31 decembrie 2016: 7.014 angajați).

Sediul social al Băncii este Strada George Barițiu, nr. 8, Cluj-Napoca, România.

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	30 iunie 2017	31 decembrie 2016
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	8,60%	8,60%
Persoane fizice române	17,24%	16,97%
Societăți comerciale românești	29,25%	29,32%
Persoane fizice străine	1,84%	1,82%
Societăți comerciale străine	43,07%	43,29%
Total	100%	100%

Acțiunile Băncii sunt listate la Bursa de Valori București și sunt tranzacționate sub simbolul TLV.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

b) Declarație de conformitate

Situațiile financiare individuale și consolidate interimare simplificate ale Băncii și Grupului la data de 30 iunie 2017 au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară interimară” adoptat de Uniunea Europeană. Acestea nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană. Cu toate acestea, anumite note explicative sunt incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru înțelegerea modificărilor survenite în poziția financiară și performanța Băncii și Grupului de la ultimele situații financiare anuale individuale și consolidate la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016.

Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 30 iunie sunt neauditate.

c) Bazele evaluării

Situațiile financiare individuale și consolidate interimare simplificate au fost întocmite pe baza costului amortizat, cu excepția convenției valorii juste: activele, datoriile financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, iar instrumentele financiare disponibile pentru vânzare prin rezerve, cu excepția acelor pentru care valoarea justă nu poate fi stabilită în mod credibil.

d) Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare ale fiecărei entități din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea respectivă operează („moneda funcțională”). Entitățile din cadrul Grupului au moneda funcțională lei („RON), euro („EUR”) și leu moldovenesc („MLD”). Situațiile financiare consolidate și individuale sunt prezentate în RON, rotunjite la mie.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30 iunie 2017	31 decembrie 2016	Variație %
Euro (EUR)	1: RON 4,5539	1: RON 4,5411	0,28%
Dolar American (USD)	1: RON 3,9915	1: RON 4,3033	(7,25)%

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Pregătirea situațiilor financiare individuale și consolidate în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări și judecăți ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

Darea în Plată

Legea 77/2016 privind Darea în Plată („DIP”) a unor proprietăți imobiliare rezidențiale dă dreptul debitorilor care au credite imobiliare sau ipotecare garantate cu aceste proprietăți de a le transmite băncilor finanțatoare iar împrumuturile să fie considerate închise, indiferent dacă valoarea justă (respectiv prețul de vânzare al proprietății) acoperă sau nu expunerea brută. Legea a fost adoptată și este în vigoare din 13 mai 2016. DIP este aplicabilă numai persoanelor fizice, pentru creditele imobiliare sau ipotecare care au o valoare mai mică de 250.000 EUR, garantate cu imobile rezidențiale.

Legea a fost contestată de mai multe bănci, considerând-o ca fiind neconstituțională, și a fost analizată de către Curtea Constituțională din România („CCR”). CCR a ridicat problema elementului de impreviziune. Astfel, debitorul poate închide un credit prin darea în plată a imobilului ipotecat numai în cazul în care acesta poate demonstra existența impreviziunii.

Impreviziunea este definită de articolul 1271 din Noul Cod Civil - dacă executarea contractului a devenit excesiv de oneroasă datorită unei schimbări excepționale a împrejurărilor care ar face vădit injustă obligarea debitorului la executarea obligației. Scăderea valorii proprietății sau creșterea cursului de schimb valutar pentru creditele în alte valute decât RON nu sunt suficiente pentru a demonstra implicit starea de impreviziune. Decizia privind impreviziunea poate fi luată numai în instanță, de către judecător.

Abordarea Băncii

Banca a calculat provizioane specifice pentru toți clienții care au solicitat DIP. Celelalte credite care ar putea fi afectate de prevederile legii au fost analizate colectiv de către Bancă, folosind analize statistice și judecata profesională. Evaluarea colectivă a ținut cont de portofoliul băncii care s-ar putea încadra la situația de impreviziune și la probabilitatea acestuia de a intra în stare de nerambursare („PD”). În estimarea portofoliului care s-ar putea încadra la situația de impreviziune Banca a analizat rata LTV (valoarea creditului raportată la valoarea garanțiilor) și aspectele comportamentale ale portofoliului constituit din creditele imobiliare sau ipotecare. În estimarea PD-urilor au fost luate în analiză diverse praguri ale LTV și a fost extrapolat comportamentul istoric al portofoliului.

Soluții fiscale individuale anticipate (“SFIA”)

În cursul anului 2016 Banca a solicitat autorităților fiscale române emiterea unei opinii fiscale oficiale privind tratamentul fiscal al câștigului din achiziția VBRO („SFIA”). La data de 30 iunie 2017 Banca are în derulare o acțiune în instanță, care să combată poziția autorităților fiscale, privind soluția fiscală individuală anticipată cu privire la tratamentul fiscal al câștigului în urma unei achiziții în condiții avantajoase. Așteptările managementului sunt că procesul legal ar putea dura între 1 an și 3-5 ani până la o pronunțare definitivă a instanței. Poziția Băncii este că procesul are cele mai mari șanse de câștig, având în vedere argumentele prezentate. Cu toate acestea, poziția fiscală cu privire la această cauză este una incertă și în cazul în care Banca nu ar avea câștig de cauză în fața instanței, atunci aceasta ar fi obligată să considere câștigul din achiziție drept venit impozabil și să suporte eventualele majorări și penalități, dacă va fi cazul.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative

Metodele și politicile contabile aplicate de către Bancă și entitățile din Grup în aceste situații financiare individuale și consolidate interimare simplificate sunt aceleași cu cele aplicate în Situațiile financiare individuale și consolidate la data și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016.

Față de standardele prezentate în Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31 decembrie 2016 și cu data de intrare în vigoare 2017 sau date ulterioare acesteia, la 7 iunie 2017 a fost emis **IFRIC 23 „Incertitudini privind tratamentul impozitului pe profit”** cu intrare în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019, prevederile lui fiind rezumate la:

IAS 12 prescrie tratamentul contabil pentru impozitul pe profit (curent și amânat), însă nu și modul în care se reflectă efectele incertitudinii. Interpretarea clarifică modul de aplicare a cerințelor privind recunoașterea și cuantificarea din IAS 12, atunci când există incertitudini cu privire la tratamentul impozitului pe profit.

O entitate ar trebui să stabilească dacă va considera fiecare tratament incert al impozitului separat sau împreună cu unul sau mai multe tratamente incerte, în funcție de care abordare previzionează mai bine soluționarea incertitudinii. O entitate ar trebui să presupună că o autoritate fiscală va examina sumele pe care are dreptul să le analizeze și va cunoaște pe deplin toate informațiile aferente cu ocazia respectivelor examinări. În situația în care o entitate decide că este posibil ca autoritatea fiscală să accepte un tratament incert al impozitului, efectul incertitudinii se va reflecta în determinarea profitului impozabil sau pierderii aferente, bazele de impozitare, pierderile neutilizate, creditele fiscale neutilizate sau ratele de impozitare, folosind fie suma cea mai probabilă, fie valoarea preconizată, în funcție de metoda pe care entitatea o apreciază ca fiind capabilă să prezică cel mai bine soluționarea incertitudinii.

O entitate va reflecta efectul unei schimbări a faptelor și circumstanțelor sau unor informații noi care afectează judecățile sau estimările cerute de interpretarea ca schimbare în estimările contabile. Printre schimbările faptelor și circumstanțelor sau printre noile informații se numără, fără limitare, examinări sau acțiuni din partea unei autorități fiscale, schimbări în regulile stabilite de către o autoritate fiscală sau expirarea dreptului unei autorități fiscale de a examina sau re-examina tratamentul fiscal. Absența acordului sau dezacordul din partea unei autorități fiscale față de un tratament fiscal, izolat, este puțin probabil să constituie o schimbare a faptelor și circumstanțelor sau noi informații care afectează judecățile sau estimările cerute de interpretare.

Grupul evaluează în prezent impactul modificărilor asupra situațiilor sale financiare. Aceste modificări nu au fost încă adoptate de Uniunea Europeană.

Impozitul pe profit în perioadele interimare se calculează folosind rata de impozit care ar fi aplicabilă profitului anual preconizat.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente

Un segment operațional este o componentă a Grupului și a Băncii:

- Care se angajează în activitatea de afaceri de la care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv venituri și cheltuieli legate de tranzacțiile cu alte componente ale aceleiași entități);
- Ale cărei rezultate din activitatea de exploatare sunt revizuite periodic de către principalul factor decizional operațional pentru a lua decizii cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului și a evalua performanțele sale;
- Pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Raportarea pe segmente a Grupului și a Băncii se bazează pe următoarele segmente operaționale:

Clienți Corporativi Mari („LaCo”): Grupul și Banca gestionează în această categorie în principal companii/grupuri de societăți comerciale cu cifra de afaceri anuală de peste 100 milioane RON, precum și companii de proiecte speciale (tip SPV), entități aparținând sectorului public și instituții financiare încadrate în acest segment conform unor criterii specifice de încadrare. Companiile din acest segment au în general nevoi specifice de anvergură. Prin abordarea centralizată și specializată Banca dorește să asigure o calitate operațională crescută, evaluare promptă a nevoilor specifice acestui tip de client în vederea oferirii de soluții personalizate precum și o cunoaștere aprofundată a profilului de risc, atât de necesară pentru o calitate ridicată a portofoliului de credite.

Clienții Mari Corporativi au acces la întreaga gamă de produse și servicii bancare, structura veniturilor generate provenind din operațiuni de creditare, operațiuni aferente business-ului operațional curent (transaction banking, treasury, trade finance și produse retail) și alte servicii complementare (leasing, asset management, consultanța privind achiziții și fuziuni, piețe de capital). Banca dorește ca prin serviciile oferite să extindă colaborarea la nivelul universului de parteneri ai segmentului LaCo: clienți/ furnizori/ angajați cu accent pe creșterea ponderii veniturilor non-risc.

Clienți Corporativi Medii („MidCo”): Grupul și Banca gestionează în această categorie în principal companii cu cifra de afaceri anuală între 9 și 100 milioane RON. Prin setarea acestor praguri valorice ca limite de încadrare în segmentul MidCo, adresăm cele mai importante solicitări comune ale clienților: soluții personalizate de finanțare, acces facil la o gamă largă de soluții bancare, preț stabilit în funcție de performanța financiară, responsabil clientelă mobil și dedicat relației, precum și agilitate operațională. În funcție de tipul activității, servirea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

Segmentul MidCo mai include și entități aparținând sectorului public, instituții financiare sau companii de proiect, încadrate în acest segment conform unor criterii specifice. Banca oferă clienților corporativi medii servicii financiare complete care includ: servicii de creditare, operațiuni curente și servicii de trezorerie, precum și servicii complementare: pachete de beneficii destinate angajaților, finanțări structurate, co-finanțarea proiectelor dezvoltate cu fonduri europene; facilitează accesul și la serviciile oferite de subsidiarele Grupului, cum ar fi: bancassurance, consultanță pentru fuziuni și achiziții, administrarea activelor financiare, leasing financiar și operațional, cu obiectivul de a crește în continuare profitabilitatea și ponderea veniturilor non-risc.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Clienți IMM – firme cu cifra de afaceri cuprinsă între 2 și 9 milioane RON anual. Sunt companii care au depășit primele faze de creștere și a căror afacere solicită atenție suplimentară. În consecință nevoile acestora se clarifică, cu accent prioritar în activitățile de finanțare.

Clienți Micro Business – persoane juridice cu cifra de afaceri până în 2 mil RON anual. Aici este cea mai mare populație de firme având și cele mai variate forme de organizare, SRL, PFA, întreprinderi individuale și altele.

În funcție de vârsta afacerii (mulți clienți sunt firme foarte tinere), de experiența antreprenorului, de tipul de piață careia i se adresează, apar nevoile pe care Grupul și Banca le tratează prin pachete de produse și servicii care, în timp, au devenit un reper în sectorul bancar pentru acest segment de beneficiari.

Produsele de creditare tind să fie accesate pe măsură ce afacerea Micro sau IMM prinde contur: credite de capital de lucru sau pentru investiții, scrisori de garanție bancară, cofinanțarea programelor europene, carduri de credit, leasing, scontări sau factoring. Începând cu luna decembrie 2016 s-a lansat BT Microfinanțare IFN SA, subsidiară dedicată microfinanțării, un acces important la credite de dezvoltare pentru firmele considerate prea mici de către băncile comerciale. Din acest punct de vedere Grupul oferă cele mai multe opțiuni pentru accesul la finanțare al antreprenorilor IMM.

O altă categorie importantă de produse vizează operațiunile generale, plățile și încasarile, cecuri, bilete la ordin, schimburi valutare, convențiile pentru plata salariilor sau servicii de bancassurance. Cu o importanță în creștere accelerată sunt opțiunile de digitalizare ale ofertei de produse și servicii, clienții noștri fiind interesați de internet și mobile banking, e-commerce, POS-uri moderne și integrarea informațiilor financiare în propriile sisteme contabile.

Persoane fizice: Grupul și Banca furnizează persoanelor fizice o gamă largă de produse și servicii financiare, din care acordarea de credite (credite de consum, pentru cumpărarea de autovehicule, pentru nevoi personale și credite garantate cu ipotecă), conturi de economii și de depozit, servicii de plăți, tranzacții cu titluri de valoare.

Trezorerie: Grupul și Banca încorporează în această categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie.

Leasing și credite de consum: în această categorie Grupul include produse și servicii financiare oferite de componentele de leasing și de credite de consum ale Grupului.

Altele: Grupul și Banca încorporează în această categorie servicii oferite de societăți financiare din cadrul grupului în următoarele domenii: gestionare investiții financiare, brokeraj, factoring, imobiliare.

Referitor la împărțirea pe arii geografice, Grupul și Banca prezintă în majoritate zona geografică România, cu excepția businessului din Italia la nivel de Bancă, iar la nivel de Grup activitatea de leasing financiar desfășurată prin BT Leasing Moldova, dar contribuția acestora la bilanțul și contul de profit și pierdere este nesemnificativă. Nu există nici o altă informație legată de împărțirea pe arii geografice utilizată de managementul Grupului și al Băncii, astfel că această împărțire nu este arătată aici.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare și rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților:

Sectoare de activitate la 30 iunie 2017

În mii RON	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum	Altele Grup	Eliminări și Ajustări	Total
GRUP 30 iunie 2017										
Credite brute	5.456.985	5.523.342	1.450.809	2.626.370	15.759.996	-	876.665	13.878	(915.150)	30.792.895
Provizioane principal	(775.287)	(409.221)	(54.330)	(105.447)	(651.484)	-	(78.658)	(59)	4.953	(2.069.533)
Credite nete de provizioane	4.681.698	5.114.121	1.396.479	2.520.923	15.108.512	-	798.007	13.819	(910.197)	28.723.362
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	15.024.306	-	165.397	(184.117)	15.005.586
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	23.603	-	8.269.943	39.094	180.164	(182.274)	8.330.530
Valori imobilizate	57.272	72.729	31.249	62.797	260.941	17.913	158.521	70.479	(1.047)	730.854
Alte active	122.388	125.800	33.120	58.424	360.143	-	34.774	63.378	(190.739)	607.288
Total Active	4.861.358	5.312.650	1.460.848	2.665.747	15.729.596	23.312.162	1.030.396	493.237	(1.468.374)	53.397.620
Depozite și conturi curente	4.406.286	4.905.187	1.254.575	4.944.365	28.020.046	181.001	268	1.991	(180.985)	43.532.734
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare	73.929	277.690	154.440	326.225	8.568	661.382	830.004	46.332	(909.184)	1.469.386
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	412.462	-	-	-	412.462
Alte pasive	228.392	234.760	61.806	109.049	672.074	-	31.796	122.272	(13.497)	1.446.652
Total Datorii	4.708.607	5.417.637	1.470.821	5.379.639	28.700.688	1.254.845	862.068	170.595	(1.103.666)	46.861.234
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	6.536.386	-	6.536.386
Total Pasive	4.708.607	5.417.637	1.470.821	5.379.639	28.700.688	1.254.845	862.068	6.706.981	(1.103.666)	53.397.620

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2016

<i>În mii RON</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum	Altele Grup	Eliminări și Ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2016										
Credite brute	5.269.724	5.298.218	1.405.942	2.325.435	15.087.561	-	737.169	14.823	(660.962)	29.477.910
Provizioane principal	(917.862)	(368.156)	(61.439)	(109.669)	(712.738)	-	(78.614)	(59)	4.672	(2.243.865)
Credite nete de provizioane	4.351.862	4.930.062	1.344.503	2.215.766	14.374.823	-	658.555	14.764	(656.290)	27.234.045
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	15.402.104	-	180.158	(182.533)	15.399.729
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	3.570	-	7.818.527	35.048	172.977	(172.647)	7.857.475
Valori imobilizate	55.430	74.521	32.393	61.027	211.566	15.318	129.395	69.015	(557)	648.108
Alte active	157.354	160.550	42.690	70.429	459.300	-	25.057	66.827	(177.340)	804.867
Total Active	4.564.646	5.165.133	1.419.586	2.350.792	15.045.689	23.235.949	848.055	503.741	(1.189.367)	51.944.224
Depozite și conturi curente	4.586.377	4.740.955	1.327.994	4.841.113	26.355.333	247.268	136	2.966	(173.399)	41.928.743
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	70.116	278.638	155.240	246.620	12.812	1.483.035	672.282	41.259	(655.091)	2.304.911
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	424.111	-	-	-	424.111
Alte pasive	179.554	183.201	48.713	82.381	524.101	-	27.656	101.516	(13.370)	1.133.752
Total Datorii	4.836.047	5.202.794	1.531.947	5.170.114	26.892.246	2.154.414	700.074	145.741	(841.860)	45.791.517
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	6.152.707	-	6.152.707
Total Pasive	4.836.047	5.202.794	1.531.947	5.170.114	26.892.246	2.154.414	700.074	6.298.448	(841.860)	51.944.224

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate

<i>In mii RON</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum	Altele Grup	Eliminări și Ajustări	Total
Grup 30 iunie 2017										
Venituri nete din dobânzi	50.231	97.177	41.281	86.999	359.758	84.275	32.017	170.694	562	922.994
Venituri nete din comisioane	22.824	43.774	25.264	94.789	87.907	(689)	1.492	22.060	(2.459)	294.962
Venituri nete din tranzacționare	2.119	11.175	9.981	18.247	33.327	27.906	(425)	18.076	(61)	120.345
Câștiguri (pierderi) aferente activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	-	(10.640)	-	(9.167)	(43)	(19.850)
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	(5.438)	(5.617)	(1.594)	(5.752)	(31.295)	-	-	-	-	(49.696)
Alte venituri din exploatare (*)	8.411	8.169	447	182	17.520	-	31.131	56.481	(40.296)	82.045
Total Venituri	78.147	154.678	75.379	194.465	467.217	100.852	64.215	258.144	(42.297)	1.350.800
Salarii și asimilate	(38.833)	(52.421)	(28.656)	(57.315)	(159.524)	(2.692)	(8.627)	(11.561)	-	(359.629)
Cheltuieli operaționale	(18.617)	(25.337)	(15.084)	(24.528)	(111.996)	(3.086)	(5.353)	(19.696)	8.882	(214.815)
Cheltuieli de publicitate	(1.214)	(1.658)	(2.182)	(4.153)	(6.330)	(185)	(381)	(120)	-	(16.223)
Cheltuieli cu amortizarea	(4.925)	(6.110)	(2.640)	(5.210)	(21.064)	(1.451)	(14.499)	(1.091)	-	(56.990)
Alte cheltuieli	(3.104)	(4.148)	(2.296)	(4.098)	(14.618)	(356)	(8.865)	(994)	11	(38.468)
Total Cheltuieli	(66.693)	(89.674)	(50.858)	(95.304)	(313.532)	(7.770)	(37.725)	(33.462)	8.893	(686.125)
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	11.454	65.004	24.521	99.161	153.685	93.082	26.490	224.682	(33.404)	664.675

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate

<i>In mii RON</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum	Altele Grup	Eliminări și Ajustări	Total
Grup 30 iunie 2016										
Venituri nete din dobânzi	62.821	108.624	38.165	71.127	366.460	87.656	22.589	125.065	(667)	881.840
Venituri nete din comisioane	20.766	45.406	24.620	79.354	73.204	(402)	427	15.649	(551)	258.473
Venituri nete din tranzacționare	2.280	10.855	9.032	14.773	30.445	13.289	307	(1.260)	22	79.743
Câștiguri (pierderi) aferente activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	185.385	42.726	-	41.647	-	269.758
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	(9.208)	(9.511)	(2.153)	(7.772)	(44.148)	-	-	-	-	(72.792)
Alte venituri din exploatare	6.866	6.704	344	137	15.743	-	20.553	16.987	(5.381)	61.953
Total Venituri	83.525	162.078	70.008	157.619	627.089	143.269	43.876	198.088	(6.577)	1.478.975
Salarii și asimilate	(35.001)	(47.248)	(25.829)	(48.513)	(143.783)	(2.427)	(7.617)	(7.671)	10	(318.079)
Cheltuieli operaționale	(16.529)	(22.495)	(13.392)	(20.504)	(99.433)	(2.740)	(17.678)	(8.229)	7.138	(193.862)
Cheltuieli de publicitate	(942)	(1.287)	(1.693)	(3.161)	(4.912)	(144)	(115)	(115)	-	(12.369)
Cheltuieli cu amortizarea	(4.262)	(5.287)	(2.285)	(4.355)	(18.227)	(1.256)	(8.336)	(1.145)	-	(45.153)
Alte cheltuieli	(2.409)	(3.220)	(1.782)	(3.802)	(11.347)	(277)	(619)	(1.665)	(1.378)	(26.499)
Total Cheltuieli	(59.143)	(79.537)	(44.981)	(80.335)	(277.702)	(6.844)	(34.365)	(18.825)	5.770	(595.962)
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	24.382	82.541	25.027	77.284	349.387	136.425	9.511	179.263	(807)	883.013

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Active și datorii financiare

a) Clasificări contabile și valori juste

Grup

<i>În mii RON</i>	Nota	Active financiare valoare justă prin profit sau pierdere (*)	Credite și creanțe și investiții nete de leasing	Active financiare disponibile pentru vânzare	Datorii financiare măsurate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
30 iunie 2017							
Active financiare							
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	15	-	4.546.050	-	-	4.546.050	4.546.050
Plasamente la bănci	16	-	4.004.187	-	-	4.004.187	4.004.187
Active financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	17	212.756	-	-	-	212.756	212.756
Credite și avansuri acordate clienților	18	-	28.080.307	-	-	28.080.307	27.563.092
Investiția netă de leasing	19	-	643.055	-	-	643.055	641.132
Titluri de valoare disponibile spre vânzare	20	-	-	14.573.123	-	14.573.123	14.573.123
Alte active financiare	23	-	161.570	-	-	161.570	161.570
Total active financiare		212.756	37.435.169	14.573.123	-	52.221.048	51.701.910
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	25	-	-	-	181.001	181.001	181.001
Depozite de la clienți	26	-	-	-	43.351.733	43.351.733	43.378.538
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	27	-	-	-	1.469.386	1.469.386	1.469.386
Datorii subordonate	28	-	-	-	412.462	412.462	412.462
Alte datorii financiare	30	-	-	-	768.725	768.725	768.725
Total datorii financiare		-	-	-	46.183.307	46.183.307	46.210.112

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Grup

<i>În mii RON</i>	Nota	Active financiare valoare justă prin profit sau pierdere (*)	Active financiare deținute până la maturitate	Credite și creanțe și investiții nete de leasing	Active financiare disponibile pentru vânzare	Datorii financiare măsurate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
31 decembrie 2016								
Active financiare								
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	15	-	-	5.293.660	-	-	5.293.660	5.293.660
Plasamente la bănci	16	-	-	2.785.505	-	-	2.785.505	2.785.505
Active financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	17	163.520	-	-	-	-	163.520	163.520
Credite și avansuri acordate clienților	18	-	-	26.710.402	-	-	26.710.402	26.819.962
Investiția netă de leasing	19	-	-	523.643	-	-	523.643	524.137
Titluri de valoare disponibile spre vânzare	20	-	-	-	14.993.828	-	14.993.828	14.993.828
Titluri de valoare deținute până la scadență	-	-	20.691	-	-	-	20.691	20.864
Alte active financiare	23	-	-	194.151	-	-	194.151	194.151
Total active financiare		163.520	20.691	35.507.361	14.993.828	-	50.685.400	50.795.627
Datorii financiare								
Depozite de la bănci	25	-	-	-	-	247.268	247.268	247.268
Depozite de la clienți	26	-	-	-	-	41.681.475	41.681.475	41.707.892
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	27	-	-	-	-	2.304.911	2.304.911	2.304.911
Datorii subordonate	28	-	-	-	-	424.111	424.111	424.111
Alte datorii financiare	30	-	-	-	-	469.975	469.975	469.975
Total datorii financiare		-	-	-	-	45.127.740	45.127.740	45.154.157

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Banca

În mii RON	Nota	Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	Credite și creanțe	Active financiare disponibile pentru vânzare	Datorii financiare măsurate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
30 iunie 2017							
Active financiare							
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	15	-	4.546.025	-	-	4.546.025	4.546.025
Plasamente la bănci	16	-	3.943.625	-	-	3.943.625	3.943.625
Active financiare recunoscute la valoare justă prin profit sau pierdere	17	77.753	-	-	-	77.753	77.753
Credite și avansuri acordate clienților	18	-	28.741.718	-	-	28.741.718	28.609.263
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare	20	-	-	14.726.846	-	14.726.846	14.726.846
Alte active financiare	23	-	159.627	-	-	159.627	159.627
Total active financiare		77.753	37.390.995	14.726.846	-	52.195.594	52.063.139
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	25	-	-	-	181.001	181.001	181.001
Depozite de la clienți	26	-	-	-	43.530.459	43.530.459	43.557.264
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	27	-	-	-	1.425.146	1.425.146	1.425.146
Datorii subordonate	28	-	-	-	412.462	412.462	412.462
Alte datorii financiare	30	-	-	-	735.560	735.560	735.560
Total datorii financiare		-	-	-	46.284.628	46.284.628	46.311.433

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Banca

În mii RON	Nota	Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	Credite și creanțe	Active financiare disponibile pentru vânzare	Datorii financiare măsurate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
31 decembrie 2016							
Active financiare							
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	15	-	5.293.635	-	-	5.293.635	5.293.635
Plasamente la bănci	16	-	2.746.582	-	-	2.746.582	2.746.582
Active financiare recunoscute la valoare justă prin profit sau pierdere	17	59.890	-	-	-	59.890	59.890
Credite și avansuri acordate clienților	18	-	27.209.976	-	-	27.209.976	27.319.536
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare	20	-	-	15.120.524	-	15.120.524	15.120.524
Alte active financiare	23	-	170.153	-	-	170.153	170.153
Total Active financiare		59.890	35.420.346	15.120.524	-	50.600.760	50.710.320
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	25	-	-	-	247.268	247.268	247.268
Depozite de la clienți	26	-	-	-	41.851.773	41.851.773	41.878.190
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	27	-	-	-	2.246.461	2.246.461	2.246.461
Datorii subordonate	28	-	-	-	424.111	424.111	424.111
Alte datorii financiare	30	-	-	-	441.158	441.158	441.158
Total datorii financiare		-	-	-	45.210.771	45.210.771	45.237.188

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

Grupul și Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active și datorii financiare identice. Cotațiile de preț folosite sunt cu regularitate și imediat disponibile pe piețe active/ indici de schimb și prețurile care reprezintă tranzacții de piață curente și regulate conform principiului prețului de piață.

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există prețuri de piață disponibile. Pentru evaluările nivelului 2 sunt utilizați de obicei ca parametri de piață observabili, rate ale dobânzii și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități implicite.

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe nivel 3 este determinată utilizând date de intrare care nu sunt bazate pe informațiile unei piețe observabile (date de intrare neobservabile care trebuie să reflecte ipotezele pe care le-ar folosi participanții de pe piață la stabilirea prețului unui activ sau a unei datorii, inclusiv ipotezele referitoare la risc).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare consolidate.

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale Conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile în piață. Conducerea folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației consolidate a poziției financiare.

i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele de capitaluri proprii, și instrumentele de datorie deținute la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, obligațiunile încadrate ca disponibile pentru vânzare cu excepția obligațiunilor emise de Primărie.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele derivate deținute la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, obligațiunile încadrate ca disponibile pentru vânzare emise de Primărie, și în categoria datorii: instrumentele derivate încadrate ca datorii financiare deținute în vederea tranzacționării. La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca și Grupul au clasificat în categoria active: instrumentele de capitaluri evaluate la cost, imobilizările corporale și investițiile imobiliare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă (continuare)

În perioada de la începutul anului până la 30 iunie 2017 Banca și Grupul nu a avut reclasificări între nivele ale ierarhiei valorii juste pentru instrumentele financiare deținute la valoare justă.

Tabelele de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare, la sfârșitul perioadei de raportare, pe nivele ierarhice:

Grup - mii RON

	<u>Nota</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>
30 iunie 2017					
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	17				
- Instrumente de capitaluri proprii	17	200.263	12.493	-	212.756
- Instrumente de datorie	17	189.282	-	-	189.282
- Instrumente derivate	17	10.981	-	-	10.981
- Instrumente derivate	17	-	12.493	-	12.493
Titluri disponibile pentru vânzare	20	14.509.602	60.409	3.112	14.573.123
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		14.709.865	72.902	3.112	14.785.879
Active nefinanciare la valoarea justă					
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	21	-	-	623.316	623.316
Total Active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		14.709.865	72.902	626.428	15.409.195
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	30	-	9.268	-	9.268
31 decembrie 2016					
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	17				
- Instrumente de capitaluri proprii	17	155.609	7.911	-	163.520
- Instrumente de datorie	17	145.156	-	-	145.156
- Instrumente de datorie	17	10.453	-	-	10.453
- Instrumente derivate	17	-	7.911	-	7.911
Titluri disponibile pentru vânzare	20	14.929.689	61.027	3.112	14.993.828
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		15.085.298	68.938	3.112	15.157.348
Active nefinanciare la valoarea justă					
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	21	-	-	558.734	558.734
Total Active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		15.085.298	68.938	561.846	15.716.082
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	30	-	10.947	-	10.947

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă (continuare)

Banca - mii RON	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
30 iunie 2017					
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	17	65.260	12.493	-	77.753
- Instrumente de capitaluri proprii	17	65.260	-	-	65.260
- Instrumente derivate	17	-	12.493	-	12.493
Titluri disponibile pentru vânzare	20	14.663.346	60.409	3.092	14.726.847
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		14.728.606	72.902	3.092	14.804.600
Active nefinanciare la valoarea justă					
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	21	-	-	404.473	404.473
Total Active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		14.728.606	72.902	407.565	15.209.073
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	30	-	9.268	-	9.268
31 decembrie 2016					
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	17	51.979	7.911	-	59.890
- Instrumente de capitaluri proprii	17	51.979	-	-	51.979
- Instrumente derivate	17	-	7.911	-	7.911
Titluri disponibile pentru vânzare	20	15.056.405	61.027	3.092	15.120.524
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		15.108.384	68.938	3.092	15.180.414
Active nefinanciare la valoarea justă					
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	21	-	-	370.305	370.305
Total Active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		15.108.384	68.938	373.397	15.550.719
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	30	-	10.947	-	10.947

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Grupul a clasificat titlurile de valoare deținute până la scadență.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Banca și Grupul au clasificat în categoria activelor: plasamentele la bănci mai puțin titlurile de valoare clasificate în categoria credite și creanțe (care nu au o piață activă), creditele și avansurile și investițiile nete de leasing acordate clienței și în categoria datoriilor: depozitele de la bănci și de la clienți.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca și Grupul au clasificat în categoria activelor: titlurile de valoare clasificate în cadrul plasamentelor la bănci în categoria credite și creanțe și alte active financiare și în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, datoriile subordonate și alte datorii financiare.

În perioada de la începutul anului până la 30 iunie 2017 Banca și Grupul nu au avut reclasificări între nivelele ale ierarhiei valorii juste pentru instrumentele financiare care nu sunt deținute la valoare justă. Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 30 iunie 2017:

Mii RON	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
ACTIVE											
Plasamente la bănci	16	4.004.187	4.004.187	-	3.784.480	219.707	3.943.625	3.943.625	-	3.723.918	219.707
Credite și avansuri acordate clienților	18	28.080.307	27.563.092	-	27.563.092	-	28.741.718	28.609.263	-	28.609.263	-
Investiția netă de leasing	19	643.055	641.132	-	641.132	-	-	-	-	-	-
Titluri de valoare deținute până la scadență		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	23	161.570	161.570	-	-	161.570	159.627	159.627	-	-	159.627
TOTAL ACTIVE		32.889.119	32.369.981	-	31.988.704	381.277	32.844.970	32.712.515	-	32.333.181	379.334
DATORII											
Depozite de la bănci	25	181.001	181.001	-	181.001	-	181.001	181.001	-	181.001	-
Depozite de la clienți	26	43.351.733	43.378.538	-	43.378.538	-	43.530.459	43.557.264	-	43.557.264	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	27	1.469.386	1.469.386	-	-	1.469.386	1.425.146	1.425.146	-	-	1.425.146
Datorii subordonate	28	412.462	412.462	-	-	412.462	412.462	412.462	-	-	412.462
Alte datorii financiare	30	759.457	759.457	-	-	759.457	726.292	726.292	-	-	726.292
TOTAL DATORII		46.174.039	46.200.844	-43.559.539	2.641.305	46.275.360	46.302.165	46.302.165	-	43.738.265	2.563.900

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 10 la 58 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă (continuare)

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2016:

Mii RON	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
ACTIVE											
Plasamente la bănci	16	2.785.505	2.785.505	-	2.563.815	221.690	2.746.582	2.746.582	-	2.524.892	221.690
Credite și avansuri acordate clienților	18	26.710.402	26.819.962	-	26.819.962	-	27.209.976	27.319.536	-	27.319.536	-
Investiția netă de leasing	19	523.643	524.137	-	524.137	-	-	-	-	-	-
Titluri de valoare deținute până la scadență		20.691	20.864	20.864	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	23	194.151	194.151	-	-	194.151	170.153	170.153	-	-	170.153
TOTAL ACTIVE		30.234.392	30.344.619	20.864	29.907.914	415.841	30.126.711	30.236.271	-	29.844.428	391.843
DATORII											
Depozite de la bănci	25	247.268	247.268	-	247.268	-	247.268	247.268	-	247.268	-
Depozite de la clienți	26	41.681.475	41.707.892	-	41.707.892	-	41.851.773	41.878.190	-	41.878.190	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	27	2.304.911	2.304.911	-	-	2.304.911	2.246.461	2.246.461	-	-	2.246.461
Datorii subordonate	28	424.111	424.111	-	-	424.111	424.111	424.111	-	-	424.111
Alte datorii financiare	30	459.028	459.028	-	-	459.028	430.211	430.211	-	-	430.211
TOTAL DATORII		45.116.793	45.143.210	-	41.955.160	3.188.050	45.199.824	45.226.241	-	42.125.458	3.100.783

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

5. Venituri nete din dobânzi

<i>În mii RON</i>	Grup		Banca	
	30-06-2017	30-06-2016	30-06-2017	30-06-2016
Venituri din dobânzi				
Credite și avansuri acordate clienților (i)	785.962	804.771	779.213	799.625
Conturi curente la bănci	1.475	2.751	1.473	2.751
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare	125.784	127.493	125.298	127.050
Titluri de valoare reclasificate în linia "Plasamente la bănci"	5.548	5.570	5.548	5.570
Titluri păstrate până la scadență	160	289	-	-
Plasamente la bănci	6.439	5.120	6.232	5.014
Investiții nete de leasing	28.983	20.481	-	-
Creșterea de valoare recuperabilă privind creditele achiziționate	72.122	61.314	71.522	61.266
Total venituri din dobânzi	1.026.473	1.027.789	989.286	1.001.276
Cheltuieli cu dobânzile				
Depozite de la clienți	84.129	124.560	84.333	124.662
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	18.426	20.911	17.756	18.459
Depozite de la bănci	916	462	916	462
Investiții nete din leasing	8	16	-	-
Total cheltuieli cu dobânzile	103.479	145.949	103.005	143.583
Venituri nete din dobânzi	922.994	881.840	886.281	857.693

(i) Veniturile din dobânzi la 30 iunie 2017 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 79.334 mii RON (30 iunie 2016: 74.010 mii RON) pentru Grup și 72.940 mii RON (30 iunie 2016: 70.769 mii RON) pentru Bancă. Veniturile și cheltuielile cu dobânzile din active și datorii altele decât cele evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere sunt calculate folosind metoda ratei efective a dobânzii.

6. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii RON</i>	Grup		Banca	
	30-06-2017	30-06-2016	30-06-2017	30-06-2016
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	24.147	22.224	24.147	22.224
Tranzacții clientelă	302.995	261.079	285.197	248.726
Activitate de creditare (i)	21.476	23.806	21.502	23.817
Administrare leasing financiar	142	130	-	-
Alte comisioane și speze	54	72	54	73
Total venituri din comisioane și speze	348.814	307.311	330.900	294.840
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	43.368	39.517	43.283	39.404
Tranzacții clientelă	8.971	7.920	7.526	6.367
Activitate de creditare (i)	932	999	5.536	5.720
Alte comisioane și speze	581	402	689	402
Total cheltuieli cu comisioanele și spezele	53.852	48.838	57.034	51.893
Venituri nete din speze și comisioane	294.962	258.473	273.866	242.947

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din comisioane și speze (continuare)

(i) Comisioanele din activitatea de creditare includ comisioane de restructurare, rambursări anticipate, evaluare și modificări de garanții, comisioane de neutilizare (neincluse în rata efectivă a dobânzii, fiind de altă natură), comisioane pentru recuperări creanțe executate.

7. Venit net din tranzacționare

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	30-06-2016	30-06-2017	30-06-2016
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar(i)	96.852	80.998	96.952	81.096
Venituri/ (Cheltuieli) nete din active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere	24.080	(5.490)	5.979	(4.288)
Venituri/ (Cheltuieli) nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	(587)	4.235	(175)	3.867
Venit net de tranzacționare	120.345	79.743	102.756	80.675

(i) Veniturile nete din tranzacțiile de schimb valutar includ și câștiguri și pierderi realizate și nerealizate din contracte spot și forward.

8. Câștig/(Pierdere) net(ă) din vânzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	30-06-2016	30-06-2017	30-06-2016
Venituri din vânzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare	22.462	301.114	21.244	300.655
Pierderi din vânzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare	(42.312)	(31.356)	(42.107)	(31.157)
Total	(19.850)	269.758	(20.863)	269.498

9. Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție

Depozitele persoanelor fizice și a unor tipuri de persoane juridice, incluzând întreprinderile mici și mijlocii, sunt garantate până la un anumit plafon (100.000 EUR) de Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar („Fond”) conform legislației în vigoare (Legea nr 311/2015 privind Schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor și Legea nr 312/2015 privind Redresarea și rezoluția instituțiilor bancare și a firmelor de investiții).

Băncile din România sunt obligate să plătească o sumă nerambursabilă către FGDB („Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare”), în scopul garantării depozitelor clienților în caz de insolvabilitate a instituției de credit și o contribuție anuală la Fondul de Rezoluție Bancară.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

9. Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție (continuare)

Impactul separării contribuției anuale către cele două Fonduri în situația poziției financiare individuale și consolidate este următorul:

	Grup		Banca	
	30-06-2017	30-06-2016	30-06-2017	30-06-2016
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	9.814	58.192	9.814	58.192
Fondul de Rezoluție Bancară	39.882	14.600	39.882	14.600
Total	49.696	72.792	49.696	72.792

Începând cu 2015 Grupul a aplicat prevederile IFRIC 21 „Taxe”, prin care această cotizație la Fond corespunde definiției unei taxe care trebuie să fie înregistrată integral în momentul producerii evenimentului (primirea de către Bancă a scrisorii de notificare de la Fond) care generează obligația de plată a taxei.

10. Alte venituri din exploatare

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	30-06-2016	30-06-2017	30-06-2016
Venituri din dividende	1.823	5.768	34.685	5.768
Venituri din tranzacții e-commerce	1.249	1.070	1.249	1.070
Venituri din chirii leasing operațional	22.856	13.819	-	-
Venituri din intermediere asigurări	16.303	11.040	14.423	9.715
Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	8.865	8.659	8.462	8.421
Venituri din vânzarea produselor finite	12.669	2.791	-	-
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	-	-	-	164
Alte venituri din exploatare (i)	18.280	18.806	11.502	12.042
Total	82.045	61.953	70.321	37.180

(i) În linia Alte venituri din exploatare sunt cuprinse următoarele tipuri de venituri: recuperări debite conturi închise, diferențe din activitatea de casierie, venituri din recuperări cheltuieli de judecată, venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU și bonusuri acordate pentru activitatea de marketing, alte recuperări de cheltuieli din activitatea de exploatare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

11. Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

	Grup		Banca	
	30-06-2017	30-06-2016	30-06-2017	30-06-2016
<i>În mii RON</i>				
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	158.599	374.263	154.030	370.100
Credite și investiții nete de leasing scoase în extrabilanțier	3.035	7.283	342	131
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	(7.128)	(17.135)	(7.123)	(17.122)
Recuperări din credite și investiții nete de leasing scoase în extrabilanțier	(95.173)	(46.488)	(89.762)	(27.893)
Cheltuieli nete cu ajustările pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	59.333	317.923	57.487	325.216

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

	Grup		Banca	
	30-06-2017	30-06-2016	30-06-2017	30-06-2016
<i>În mii RON</i>				
Creanțe și avansuri acordate clienților	150.825	375.268	156.377	371.862
Investiții nete de leasing	11.167	728	-	-
Alte active financiare	1.094	66	155	(5)
Alte active nefinanciare	(4.487)	(1.799)	(2.502)	(1.757)
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	158.599	374.263	154.030	370.100

12. Cheltuieli cu personalul

	Grup		Banca	
	30-06-2017	30-06-2016	30-06-2017	30-06-2016
<i>În mii RON</i>				
Salarii	255.999	230.987	240.422	220.861
Contribuția la asigurările sociale	40.824	35.428	37.928	33.431
Plăți acțiuni către angajați	15.000	15.000	15.000	15.000
Bonusuri pentru angajați	12.061	11.949	10.000	10.000
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	20.173	13.858	19.338	13.305
Contribuția la fondul de sănătate	15.313	13.326	14.358	12.667
Contribuția la fondul de șomaj	1.845	1.616	1.758	1.552
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte provizioane	(1.586)	(4.085)	(617)	(2.000)
Total	359.629	318.079	338.187	304.816

Cheltuiala angajatorului pentru tranzacțiile cu plata pe bază de acțiuni este inclusă în linia salarii și la 30 iunie 2017 a fost în sumă de 15.000 mii RON (30 iunie 2016: 15.000 mii RON) atât pentru Grup, cât și pentru Bancă. Până la data de 30 iunie 2017 Banca nu a acordat angajaților acțiuni.

Banca a stabilit un program de tip Stock Option Plan (“SOP”), în care angajații Băncii cu performanțe pot să își exercite dreptul și opțiunea de achiziție a unui număr de acțiuni emise de Bancă.

Condițiile pentru intrare în drepturi Stock Option Plan pentru 2017 sunt:

- Realizarea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2017;
- Îndeplinirea unor criterii de performanță individuală, potrivit politicii de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

12. Cheltuieli cu personalul (continuare)

- Finalizarea cu succes a implementării unor proiecte speciale (acolo unde este cazul);
- Îndeplinirea obiectivelor pentru anul 2017 pentru unitatea din care face parte Beneficiarul;
- Beneficiarul să mențină calitatea de angajat la data exercitării acestuia; și
- Beneficiarul să fi lucrat efectiv minim 6 luni în anul 2017.

Componenta de remunerație fixă:

- Acțiunile ce compun remunerația fixă sunt garantat acordate beneficiarilor, fără condiționări sau diminuări/ majorări ale nivelului de remunerație ca urmare directă a performanței atinse de către beneficiari la nivel individual sau de către bancă, într-o anumită perioadă.

Perioada contractuală a acțiunilor SOP pentru 2017:

- Eliberare imediată – după 31 mai 2018;
- Perioada de amânare pentru personal identificat – 3 - 5 ani (în funcție de categorie).

Senzitivitatea la o posibilă modificare a valorii acțiunilor, care se vor acorda angajaților conform programului de tip Stock Option Plan pentru 2017, cu maxim legal de +/-15,00%, la nivelul contului de profit și pierdere ar fi de +/- 6.750 mii RON.

Mișcarea în tranzacțiile aferente plăților pe bază de acțiuni în cursul anului 2017 și 2016 este prezentată mai jos:

	2017	2016
Sold 1 ianuarie	30.000	-
Constituire prelevat	<u>15.000</u>	<u>30.000</u>
Sold final la sfârșitul perioadei	<u>45.000</u>	<u>30.000</u>

În anul 2016 nu au fost acordate acțiuni angajaților Băncii.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Alte cheltuieli operaționale

<i>In mii RON</i>	Grup		Banca	
	30-06-2017	30-06-2016	30-06-2017	30-06-2016
Cheltuieli cu chirii și leasing operational	45.085	46.509	47.731	49.020
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	41.850	37.459	41.434	37.011
Materiale și consumabile	38.020	18.133	28.299	15.251
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	32.004	23.732	31.181	23.467
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	20.262	17.522	19.676	17.024
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	12.627	10.306	12.364	10.211
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	10.377	8.509	10.377	8.509
Cheltuieli cu energia electrică și termică	9.218	8.363	7.591	7.941
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	8.066	7.582	7.423	7.315
Cheltuieli cu primele de asigurare	6.110	5.402	5.707	5.077
Taxe	4.660	6.081	4.039	5.725
Cheltuieli cu servicii de arhivare	4.616	2.107	4.603	2.100
Cheltuieli cu paza și Securitate	4.300	3.123	4.266	3.058
Cheltuieli cu evaluare garanții terți	3.355	1.893	3.345	1.893
Cheltuieli cu vânzări de bunuri din contracte de leasing	1.943	10.295	-	-
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	1.428	1.324	935	-
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	1.372	1.156	1.300	1.116
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	1.055	927	975	754
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutari	855	1.438	645	1.117
Alte cheltuieli operaționale	22.303	20.869	11.397	14.602
Total	269.506	232.730	243.288	211.191

14. Cheltuieli cu impozitul pe profit

Impozitul pe profit la 30 iunie 2017 cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exercițiului sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data situației consolidate și individuale a poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente. Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale.

Din categoria elementelor similare cheltuielilor fac parte filtrele prudentiale care reprezintă „diferențe pozitive dintre ajustările prudentiale de valoare/pierderile așteptate determinate pe baza reglementărilor prudentiale ale Băncii Naționale a României, aplicabile începând cu exercițiul financiar al anului 2012 și ajustările pentru depreciere determinate potrivit IFRS, corespunzătoare activelor financiare care intră sub incidența respectivelor metodologii, în limitele în care se deduc din fondurile proprii potrivit reglementărilor prudentiale aplicabile”.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

14. Cheltuieli cu impozitul pe profit (continuare)

Din punct de vedere fiscal, filtrele prudentiale se deduc la calculul impozitului curent, iar reducerea sau anularea acestora se impozitează în ordinea înregistrării lor. În urma modificărilor legislative filtrele prudentiale se determină ca 20% din diferențele menționate la paragraful anterior. Banca nu are filtre prudentiale la 30 iunie 2017.

Creanțele de impozit pe profit amânat sunt recunoscute pentru reportarea pierderilor fiscale în măsura în care este probabil că se vor realiza profituri impozabile viitoare. Estimarea probabilității realizării profiturilor impozabile viitoare se bazează pe un plan financiar și o analiză desfășurată la nivel de management al băncii. Au fost luați în considerare următorii factori, precum: o creștere organică a veniturilor operaționale, o abordare moderată a riscului, controlul costurilor, creșterea eficienței, menținerea unui nivel adecvat de capital și o poziție stabilă de lichiditate. Banca a fuzionat cu Volksbank România SA („VBRO”) la 31 decembrie 2015 și a preluat, ca urmare a fuziunii, pierderile fiscale reportate până la acea dată, în valoare totală de 3.767.958 mii RON.

La 31 decembrie 2016 Banca a recunoscut creanța de impozit amânat în sumă totală de 368.345 mii RON (2015: 143.465 mii RON) care corespunde echivalentului pierderilor fiscale neutilizate în valoare de 2.302.159 mii RON (2015: 1.437.824 mii RON, fără efectul câștigului din achiziție în valoare de 1.650.600 mii RON). Prin urmare, la 30 iunie 2017 Banca înregistra pierderi fiscale neutilizate și reportate în valoare de 1.757.700 mii RON și o creanță de impozit amânat aferentă în valoare de 281.231 mii RON.

Perioada fiscală în care se pot recupera pierderile fiscale este de 7 ani consecutivi. Managementul Băncii estimează că va realiza suficient profit impozabil din operațiuni financiar-bancare curente pentru a recupera pierderile fiscale reportate și că va recupera creanța de impozit pe profit până aproximativ în anul 2019.

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	30-06-2016	30-06-2017	30-06-2016
Profit brut	603.221	565.221	582.468	538.298
Impozit la cota statutară (2017: 16%; 2016: 16%)	96.515	90.435	93.195	86.128
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	(3.901)	(6.416)	(6.784)	(6.086)
- Venituri neimpozabile	(29.582)	(16.089)	(20.168)	(12.924)
- Cheltuieli nedeductibile	25.681	9.673	13.384	6.838
-				
Cheltuieli cu impozitul pe profit	92.614	84.019	86.411	80.042

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Numerar și disponibilități la Banca Centrală

<i>În mii RON</i>	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Rezerva minimă obligatorie	3.378.647	4.294.163	3.378.647	4.294.163
Numerar în casierie și alte valori	1.167.403	999.497	1.167.378	999.472
Total	4.546.050	5.293.660	4.546.025	5.293.635

Reconcilierea numerarului și echivalentelor de numerar cu situația individuală și consolidată a poziției financiare:

<i>În mii RON</i>	Nota	Grup		Banca	
		30-06-2017	31-06-2016	30-06-2017	30-06-2016
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	15	4.546.050	5.096.741	4.546.025	5.096.698
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni		2.930.919	1.458.477	2.899.859	1.438.673
Tranzacții de tip reverse-repo		580.575	336.837	580.575	336.837
Titluri cu scadența mai mică de 3 luni		105.825	100.452	105.825	100.452
Mai puțin dobânda atașată		(6.428)	(1.000)	(6.288)	(997)
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie		8.156.941	6.991.507	8.125.996	6.971.663

16. Plasamente la bănci

<i>În mii RON</i>	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Conturi curente la alte bănci	1.247.298	240.191	1.227.355	232.081
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	1.763.124	1.785.872	1.722.504	1.755.059
Tranzacții de tip reverse repo	580.574	440.317	580.574	440.317
Credite și avansuri la bănci – <i>titluri de valoare reclassificate (i)</i>	219.707	221.690	219.707	221.690
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	193.484	97.435	193.485	97.435
Total	4.004.187	2.785.505	3.943.625	2.746.582

În perioada de la începutul anului 2017 până la 30 iunie 2017 Grupul și Banca nu mai au achiziționate și clasificate în categoria credite și creanțe obligațiuni corporative.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

17. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Instrumente de capitaluri proprii	189.282	145.156	65.260	51.979
Instrumente de datorie	10.981	10.453	-	-
Instrumente derivate	12.493	7.911	12.493	7.911
Total	212.756	163.520	77.753	59.890

La 30 iunie 2017, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa. La 30 iunie 2017 Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 122.643 mii RON în următoarele companii: SIF Moldova S.A., SIF Muntenia S.A. și SIF Oltenia S.A. (31 decembrie 2016: 104.860 mii RON)

18. Credite și avansuri acordate clienților

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliată în România. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 30 iunie 2017 și la 31 decembrie 2016 era următoarea:

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Persoane fizice	15.938.481	15.252.725	15.759.039	15.086.402
Producție	3.344.779	3.198.658	3.340.881	3.198.444
Comerț	3.142.444	3.099.957	3.123.746	3.098.455
Agricultură	1.404.710	1.399.459	1.403.451	1.399.361
Construcții	1.272.204	1.142.342	1.268.236	1.142.106
Servicii	1.144.410	1.139.734	1.136.098	1.138.819
Transport	828.146	720.730	815.730	719.868
Imobiliare	816.418	690.693	849.000	723.606
Persoane fizice autorizate	606.749	547.384	590.840	546.418
Alții	661.902	526.748	648.209	524.618
Industria energetică	249.437	502.967	249.437	502.967
Telecomunicații	264.943	273.057	264.183	273.033
Instituții financiare	152.676	141.964	1.020.905	759.762
Industria chimică	137.938	130.091	143.189	132.914
Industria minieră	97.726	106.177	97.674	106.177
Pescuit	16.349	16.175	16.349	16.175
Instituții guvernamentale	9.758	10.602	9.758	10.602
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	30.089.070	28.899.463	30.736.725	29.379.727
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	(2.008.763)	(2.189.061)	(1.995.007)	(2.169.751)
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	28.080.307	26.710.402	28.741.718	27.209.976

(*) Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere este diminuat cu soldul ajustărilor de valoare justă pentru portofoliul de credite Volksbank România S.A. determinate în baza raportului de evaluare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

La 30 iunie 2017 soldul ajustărilor la valoare justă la nivel de Grup este de 348.035 mii RON (31 decembrie 2016: 436.153 mii RON) iar la nivel de Bancă este de 284.308 mii RON (31 decembrie 2015: 371.242 mii RON). Reluarea acestor ajustări, ca urmare a revizuirii crescătoare a fluxurilor voluntare se înregistrează în poziția „Venituri din dobânzi”.

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților a fost următorul:

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Sold la 1 ianuarie	2.189.061	2.720.694	2.169.751	2.632.486
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere (nota 11)	150.825	1.023.342	156.377	1.013.123
Efectul actualizării	44.516	83.904	44.516	83.904
Provizioane aferente credite scoase în afara bilanțului (utilizări)	(366.536)	(1.635.007)	(366.536)	(1.555.892)
Cheltuieli nete din diferențe de curs	(9.103)	(3.872)	(9.101)	(3.870)
Sold la sfarsitul perioadei	2.008.763	2.189.061	1.995.007	2.169.751

19. Investiții nete de leasing

Grupul acționează în calitate de locator în cadrul contractelor de leasing financiar oferite în principal pentru finanțarea autovehiculelor și echipamentelor. Contractele de leasing sunt în EUR, RON și MDL și sunt oferite pe o perioadă cuprinsă între 2 și 5 ani, cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finanțate la sfârșitul contractului de leasing. Dobânda este facturată pe perioada leasingului prin intermediul ratelor fixe.

Creanțele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing și de alte garanții. Împărțirea investiției nete de leasing pe maturități este prezentată în tabelul următor:

În mii RON	30-06-2017	31-12-2016
Creanțe din leasing cu scadența sub 1 an, brut	322.758	272.573
Creanțe din leasing cu scadența 1-5 ani, brut	441.067	356.984
Total creanțe din leasing, brut	763.825	629.557
Dobânda viitoare aferentă contractelor de leasing	(60.000)	(51.110)
Total investiții de leasing nete de dobânda viitoare	703.825	578.447
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din leasing	(60.770)	(54.804)
Total Investiții nete de leasing	643.055	523.643

Contractele de leasing sunt generate și administrate prin BT Leasing Transilvania IFN S.A. și BT Leasing Moldova S.R.L.

Ajustarea de depreciere pentru investiția netă de leasing este detaliată în continuare:

În mii RON	30-06-2017	31-12-2016
Sold la începutul anului	54.804	66.007
Cheltuieli nete cu provizioane	11.167	8.231
Provizioane aferente investiției de leasing scoase în afara bilanțului	(5.201)	(19.434)
Sold la sfârșitul anului	60.770	54.804

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Titluri de valoare

a) Titluri de valoare disponibile pentru vânzare

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare				
Titluri nelistate și alte instrumente cu venit fix:	14.269.588	14.734.560	14.255.240	14.709.895
Certificate de trezorerie și obligațiuni de stat emise de Guvernul României, din care:	8.115.110	8.670.006	8.100.762	8.645.341
- certificate de trezorerie cu discount	389.393	354.964	389.393	354.964
- obligațiuni de stat cu cupon (RON)	11.505	28.168	11.505	28.168
- obligațiuni de stat de tip Benchmark (RON)	6.752.265	7.575.903	6.737.917	7.551.238
- obligațiuni de stat cu cupon denominate în EUR	961.947	710.971	961.947	710.971
Obligațiuni EURO emise de Guvernul României pe piețe externe	5.010.966	4.873.574	5.010.966	4.873.574
Obligațiuni USD emise de Guvernul României pe piețe externe	1.004.148	1.059.144	1.004.148	1.059.144
Obligațiuni, din care:	139.364	131.836	139.364	131.836
- emise de Primăria București	59.995	60.588	59.995	60.588
- emise de Primăria Alba Iulia	413	439	413	439
- emise de Black Sea	8.525	9.052	8.525	9.052
- emise de International Investment Bank	34.282	33.283	34.282	33.283
- emise de Transelectrica	29.261	28.474	29.261	28.474
- emise de GlobalWorth Real Estate Investments LTD	6.888	-	6.888	-
Acțiuni	54.228	48.653	54.111	48.548
Unități de fond	198.239	168.802	366.447	320.288
Certificate de participare	47.956	38.701	47.956	38.701
Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost, din care:	3.112	3.112	3.092	3.092
Valoarea brută	3.120	3.120	3.092	3.092
Ajustări pentru depreciere	(8)	(8)	-	-
Total titluri de valoare disponibile pentru vânzare	14.573.123	14.993.828	14.726.846	15.120.524

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Imobilizări corporale, investiții imobiliare și imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial)

În perioada celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2017 Grupul a achiziționat imobilizări corporale în valoare de 106.836 mii RON, din care suma de 63.522 mii RON aferentă Băncii Transilvania, investiții imobiliare în valoare de 1.024 mii RON, din care suma de 0 mii RON aferentă Băncii Transilvania.

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 623.316 mii RON (la 31 decembrie 2016: 558.734 mii RON), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 404.473 mii RON (la 31 decembrie 2016: 370.305 mii RON).

În perioada celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2017 Grupul a achiziționat imobilizări necorporale în valoare de 35.915 mii RON, din care 35.626 mii RON aferentă Băncii Transilvania.

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor necorporale (inclusiv fondul comercial) la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 107.538 mii RON (la 31 decembrie 2016: 89.374 mii RON) iar cea aferentă Băncii este în sumă de 96.853 mii RON (la 31 decembrie 2016: 78.396 mii RON).

Cheltuiala Grupului cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale aferentă Grupului la finele celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2017 este în valoare de 56.990 mii RON (la 30 iunie 2016: 45.153 mii RON), din care aferentă imobilizărilor corporale și necorporale ale Băncii în sumă de 41.235 mii RON (la 30 iunie 2016 : 35.680 mii RON).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

22. Creanțe și datorii din impozitul amânat

La 30 iunie 2017 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii RON</i>	<u>1 ianuarie 2017</u>	<u>Recunoscut în profit și pierdere</u>	<u>Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global</u>	<u>30 iunie 2017</u>
Efectul fiscal al diferentelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusive pierderi fiscal reportate), provenite din:				
Active corporale și necorporale	(4.454)	180	-	(4.274)
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	64	(9)	-	55
Active financiare disponibile pentru vânzare	1.836	(16)	(21.633)	(19.813)
Alte active	225	234	7	466
Credite și creanțe	576	(2.221)	-	(1.645)
Provizioane și datorii	12.012	571	-	12.583
Pierderi fiscale reportate	368.345	(87.114)	-	281.231
Altele	112	-	19	131
Creanța de impozit amânat/ (datorie)	378.716	(88.375)	(21.607)	268.734
Recunoaștere creanță de impozit amânat	385.225	400	3.862	389.487
Recunoaștere datorie de impozit amânat	(6.509)	(88.775)	(25.469)	(120.753)
Creanța de impozit amânat/ (datorie)	378.716	(88.375)	(21.607)	268.734

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

22. Creanțe și datorii din impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 2016 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii RON</i>	1 ianuarie 2016	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2016
Efectul fiscal al diferentelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusive pierderi fiscal reportate), provenite din:				
Active corporale și necorporale	(4.417)	250	(287)	(4.454)
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	64	-	-	64
Active financiare disponibile pentru vânzare	(33.392)	101	35.127	1.836
Alte active	120	99	6	225
Credite și creanțe	(14)	590	-	576
Provizioane și datorii	7.920	4.092	-	12.012
Pierderi fiscale reportate	143.465	224.880	-	368.345
Altele	160	-	(48)	112
Creanța de impozit amânat/ (datorie)	113.906	230.012	34.798	378.716
Recunoaștere creanță de impozit amânat	154.132	229.701	1.392	385.225
Recunoaștere datorie de impozit amânat	(40.226)	311	33.406	(6.509)
Creanța de impozit amânat/ (datorie)	113.906	230.012	34.798	378.716

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

22. Creanțe și datorii din impozitul amânat (continuare)

La 30 iunie 2017 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii RON</i>	<u>1 ianuarie 2017</u>	<u>Recunoscut în profit și pierdere</u>	<u>Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global</u>	<u>30 iunie 2017</u>
Efectul fiscal al diferentelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusive pierderi fiscal reportate), provenite din:				
Active corporale și necorporale	(4.418)	192	-	(4.226)
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	(2.055)	-	(25.469)	(27.524)
Alte active	225	(2)	7	230
Credite și creanțe	-	-	-	-
Provizioane și datorii	11.843	513	-	12.356
Pierderi fiscale reportate	368.345	(87.114)	-	281.231
Altele	-	-	-	-
Creanța de impozit amânat/ (datorie)	373.940	(86.411)	(25.462)	262.067
Recunoaștere creanță de impozit amânat	380.413	705	7	381.125
Recunoaștere datorie de impozit amânat	(6.473)	(87.116)	(25.469)	(119.058)
Creanța de impozit amânat/ (datorie)	373.940	(86.411)	(25.462)	262.067

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

22. Creanțe și datorii din impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 2016 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii RON</i>	1 ianuarie 2016	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2016
Efectul fiscal al diferentelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusive pierderi fiscale reportate), provenite din:				
Active corporale și necorporale	(4.417)	285	(286)	(4.418)
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	(35.796)	-	33.741	(2.055)
Alte active	114	105	6	225
Credite și creanțe	-	-	-	-
Provizioane și datorii	7.796	4.047	-	11.843
Pierderi fiscale reportate	143.465	224.880	-	368.345
Altele	-	-	-	-
Creanța de impozit amânat/ (datorie)	111.162	229.317	33.461	373.940
	-	-	-	-
Recunoaștere creanță de impozit amânat	151.375	229.032	6	380.413
Recunoaștere datorie de impozit amânat	(40.213)	285	33.455	(6.473)
Creanța de impozit amânat/ (datorie)	111.162	229.317	33.461	373.940

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat la 30 iunie 2017 este de 16% (30 iunie 2016: 16%). Impozitul amânat este determinat folosind metoda pasivului bilanțier pentru diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora. La 31 decembrie 2016 Banca a recunoscut creanța de impozit amânat în sumă totală de 368.345 mii RON (2015: 143.465 mii RON) bazată pe proiecțiile viitoare de profit.

La 30 iunie 2017 Banca înregistra pierderi fiscale neutilizate și reportate în valoare de 1.757.700 mii RON și o creanță de impozit amânat aferentă în valoare de 281.232 mii RON. Managementul Băncii estimează că va realiza suficient profit impozabil din operațiuni financiar-bancare curente pentru a recupera pierderile fiscale reportate și că va recupera creanța de impozit pe profit până aproximativ în anul 2019.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Alte active financiare

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Sume în curs de decontare	46.120	75.646	46.103	75.623
Debitori diverși și avansuri imobilizări	76.038	73.877	70.213	51.109
Valori primite la încasare	45.127	41.394	45.127	41.394
Alte active financiare	1.866	9.722	1.717	5.406
Ajustare de depreciere alte active financiare	(7.581)	(6.488)	(3.533)	(3.379)
Total	161.570	194,151	159.627	170,153

24. Alte active nefinanciare

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Stocuri și asimilate	104.250	105.503	76.069	77.905
Cheltuieli în avans	29.852	28.690	25.865	26.091
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	16.351	9.188	2.968	796
Alte active nefinanciare	1.578	206	948	84
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	(26.203)	(30.690)	(17.900)	(20.402)
Total	125.828	112.897	87.950	84.474

25. Depozite de la bănci

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Depozite la vedere	172.619	152.118	172.619	152.118
Depozite la termen	8.382	95.150	8.382	95.150
Total	181.001	247.268	181.001	247.268

26. Depozite de la clienți

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Conturi curente	16.882.722	14.996.775	16.962.143	15.071.687
Depozite la vedere	572.980	504.227	572.980	504.227
Depozite la termen	25.483.123	25.688.116	25.584.506	25.786.124
Depozite colaterale	412.908	492.357	410.830	489.735
Total	43.351.733	41.681.475	43.530.459	41.851.773

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

26. Depozite de la clienți (continuare)

Depozitele atrase de la clienți pot fi analizate, de asemenea, după cum urmează:

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Persoane fizice	28,020,079	26.358.368	28.019.995	26.355.402
Persoane juridice	15,331,654	15.323.107	15.510.464	15.496.371
Total	43.351.733	41.681.475	43.530.459	41.851.773

27. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Împrumuturi de la bănci comerciale	26.598	39.535	-	-
<i>Bănci românești</i>	26.598	39.535	-	-
<i>Bănci străine</i>	-	-	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	698.927	672.837	681.285	653.922
Datorii din tranzacții repo	661.382	1.483.035	661.382	1.483.035
Alte fonduri de la instituții financiare	82.479	109.504	82.479	109.504
Total	1.469.386	2.304.911	1.425.146	2.246.461

Ratele dobânzilor pentru împrumuturile de la bănci și instituții financiare s-au situat în intervalele de dobândă prezentate, după cum urmează:

Banca	30-06-2017		31-12-2016	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	(0,85)%	Euribor 6m+3,25%	(0,85)%	Euribor 6m+3,25%
RON	0,00%	0,20%	0,00%	0,60%
USD	0,85%	Libor 6m+0,51%	0,40%	Libor 6m+0,51%

Grup	30-06-2017		31-12-2016	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	(0,85)%	Euribor 6m+3,75%	(0,85)%	Euribor 3m+5,50%
RON	0,00%	Robor 3m + 1,45%	0,00%	Robor 3m + 1,45%%
USD	0,85%	Libor 6m+0,51%	0,40%	Libor 6m+0,51%

La 30 iunie 2017 și 31 decembrie 2016 Grupul și Banca respectă indicatorii financiarți impuși prin contractele de împrumut cu finanțatorii.

28. Datorii subordonate

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	366.105	377.852	366.105	377.852
Obligațiuni convertibile	46.357	46.259	46.357	46.259
Total	412.462	424.111	412.462	424.111

Datoriile subordonate includ împrumuturi subordonate de la bănci de dezvoltare și instituții financiare, precum și obligațiuni convertibile.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

28. Datorii subordonate (continuare)

În cadrul împrumuturilor subordonate sunt incluse următoarele:

- împrumut în sumă de 15 milioane EUR, echivalent a 68.309 mii RON (31 decembrie 2016: 68.117 mii RON) contractat în 2013, la Euribor 6m+6,2%, scadent în 2018;
- împrumut în sumă de 25 milioane EUR, echivalent a 113.848 mii RON (31 decembrie 2016: 113.528 mii RON) contractat în 2013, la Euribor 6m+6,2%, scadent în 2023;
- împrumut în sumă de 5 milioane EUR, echivalent a 22.770 mii RON (31 decembrie 2016: 22.706 mii RON) contractat în 2012 la Euribor 6m+6,50%, scadent în 2018;
- împrumut în sumă de 40 milioane USD, echivalent a 159.660 mii RON (31 decembrie 2016: 172.132 mii RON) contractat în anul 2014 la Libor 6m+5,80%, scadent în 2023.

Banca Transilvania S.A. a emis în 2013 obligațiuni convertibile în acțiuni în valoare de 30 milioane EUR, echivalent a 136.617 mii RON, la Euribor 6m+6,25%, scadent în 2020. Obligațiunile neajunse la scadență vor putea fi convertite în acțiuni, la alegerea deținătorului de obligațiuni. La 30 iunie 2017 valoarea obligațiunilor convertibile era de 9.904.758 EUR, echivalent a 45.105 mii RON (la 31 decembrie 2016: 9.904.758 EUR, echivalent a 44.979 mii RON).

Dobânda acumulată la datoriile subordonate la data de 30 iunie 2017 este în valoare de 1.252 mii RON (31 decembrie 2016: 1.280 mii RON).

29. Provizioane pentru litigii, alte riscuri și angajamente de creditare

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

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Provizioane angajamente de creditare	50.902	45.230	50.906	45.242
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	4.214	6.497	4.000	5.000
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	36.686	25.989	34.874	24.491
Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli (*)	419.253	436.866	414.620	432.222
Total	511.055	514.582	504.400	506.955

(*) Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli cuprind în principal provizioane pentru litigii și pentru alte riscuri preluate în urma fuziunii cu Volksbank Romania S.A.

30. Alte datorii financiare

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Sume în curs de decontare	450.569	366.267	447.208	362.833
Creditori diverși	61.346	55.205	33.645	31.262
Datorii legate de leasing	1.437	1.651	-	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	9.268	10.947	9.268	10.947
Alte datorii financiare*	246.105	35.905	245.439	36.116
Total	768.725	469.975	735.560	441.158

(*) Suma la 30 iunie 2017 include dividende de plata

31. Alte datorii nefinanciare

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Sume în curs de decontare	53.794	41.288	448	412
Alte impozite de plătit	25.996	22.911	23.768	20.687
Alte datorii nefinanciare	42.573	47.670	41.218	46.688
Total	122.363	111.869	65.434	67.787

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2017 era format din 3.646.047.792 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 RON fiecare (la 31 decembrie 2016: 3.646.047.792 acțiuni la valoarea nominală de 1 RON fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

33. Rezerve privind activele disponibile pentru vânzare

La 30 iunie 2017 și 31 decembrie 2016 rezervele privind activele disponibile pentru vânzare erau formate din:

<i>În mii RON</i>	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
La 1 ianuarie	(8.791)	175.511	10.790	187.928
Câștiguri/ Pierderi din valoarea justă recunoscute în capitaluri proprii (nete de impozit), aferente instrumentelor financiare disponibile spre vânzare	134.942	(219.403)	159.180	(210.878)
Impozit	(21.584)	35.101	(25.468)	33.740
Total Rezerve privind activele disponibile pentru vânzare	104.567	(8.791)	144.502	10.790

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate

Entitățile se consideră a fi în relații speciale dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte entități la luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Grupul și Banca se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare tranzacțiile/ soldurile cu subsidiarele au fost eliminate.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Banca.

Tranzacțiile/ soldurile cu părțile afiliate sunt prezentate mai jos:

<i>GRUP – mii RON</i>	30-06-2017			31-12-2016		
	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active						
Credite acordate	17.893	36.854	54.747	17.958	16.471	34.429
Datorii						
Depozite atrase	27.103	101.793	128.896	26.243	152.097	178.340
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	124.582	124.582	-	159.225	159.225
Împrumuturi subordonate	-	160.543	160.543	-	172.989	172.989
Titluri de datorie	-	20.518	20.518	-	20.474	20.474
Angajamente						
Angajamente de creditare și garanții financiare date	2.781	60.894	63.675	2.473	10.646	13.119
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	7.076	10.279	17.355	20.011	25.909	45.920
Contul de profit și pierdere						
	30-06-2017			30-06-2016		
Venituri din dobânzi	263	556	819	395	165	560
Cheltuieli cu dobânzi	59	8.828	8.887	81	10.357	10.438
Venituri din taxe și comisioane	4	101	105	5	51	56
Cheltuieli cu taxe și comisioane	-	2	2	-	-	-

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – mii RON

	30-06-2017			Total	31-12-2016			Total
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate		Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	
Active								
Credite acordate	900.555	14.204	36.661	951.420	649.758	15.742	16.356	681.856
Investiții în participații	277.865	-	-	277.865	311.980	-	-	311.980
Alte active	20.999	-	-	20.999	2.543	-	-	2.543
Datorii								
Depozite atrase	181.527	23.093	99.380	304.00	173.400	21.067	147.529	341.996
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	106.939	106.939	-	-	140.316	140.316
Împrumuturi subordonate	-	-	160.543	160.543	-	-	172.989	172.989
Titluri de datorie	-	-	20.518	20.518	-	-	20.474	20.474
Alte datorii	298	-	-	298	1.380	-	-	1.380
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	87.370	2.453	60.756	150.579	182.612	2.159	10.578	195.349
Angajamente de creditare și garanții financiare primite	32.546	-	-	32.546	28.231	-	-	28.231
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	66.195	4.633	9.853	80.681	124.382	17.460	25.301	167.143
Contul de profit și pierdere								
		30-06-2017				30-06-2016		
Venituri din dobânzi	7.607	217	551	8.375	5.940	369	158	6.467
Cheltuieli cu dobânzi	203	51	8.623	8.877	101	68	9.405	9.574
Venituri din taxe și comisioane	2.952	3	97	3.052	1.490	4	47	1.541
Cheltuieli cu taxe și comisioane	4.781	-	1	4.782	4.721	-	-	4.721
Cheltuieli sau pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	-	-	18	-	-	-	-
Venit din dividende	32.862	-	-	32.862	-	-	-	-
Alte venituri	2.891	-	-	2.891	1.592	-	-	1.592
Alte cheltuieli	3.562	-	-	3.562	3.291	-	-	3.291

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

Până la data de 30 iunie 2017, cheltuielile cu salariile membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au fost în suma de 8.842 mii lei (la 30 iunie 2016: 6.501 mii lei), iar ale Băncii au fost în sumă de 5.341 mii lei (30 iunie 2016: 4.529 mii lei).

35. Angajamente și contingente

a) Angajamente și contigente

În orice moment, Grupul și Banca au în sold angajamente de a extinde creditele. Aceste angajamente sunt sub formă de limite aprobate pentru cardurile de credit și facilități de descoperire de cont. Angajamentele de credit în sold sunt făcute pentru o perioadă care nu depășește perioada normală de subscriere și decontare de o lună până la un an.

Grupul și Banca furnizează și emit garanții financiare și acreditive pentru a garanta performanța clienților în relații cu alte părți. Aceste acorduri au limite fixate și se întind, în general, pe o perioadă mai mică de un an. Maturitățile nu sunt concentrate pe o perioadă anume.

Sumele contractuale ale angajamentelor și contingentelor sunt prezentate în următorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate în tabelul de angajamente sunt prezentate pornind de la presupunerea că au fost în totalitate acordate.

Sumele reflectate în tabelul cu garanții și acreditive reprezintă pierderea contabilă maximă care s-ar fi recunoscut la data raportării în cazul în care toate contrapartidele nu și-ar fi respectat termenele contractuale.

<i>În mii RON</i>	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Garanții emise	1.882.545	1.750.899	1.885.172	1.758.712
Angajamente de credit	5.219.408	5.235.076	5.404.304	5.376.770
Total	7.101.953	6.985.975	7.289.476	7.135.482

Pentru angajamentele în favoarea clienței, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 50.902 mii RON (31 decembrie 2016: 45.230 mii RON) iar la Bancă în sumă de 50.906 mii RON (31 decembrie 2016: 45.242 mii RON).

b) Prețuri de transfer și impozitare

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-un proces continuu de actualizare și modernizare. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent în valoare totală de 0,05% pe zi de întârziere).

În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Angajamente și contingente (continuare)

Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer.

b) Prețuri de transfer și impozitare (continuare)

Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

Conducerea Grupului și a Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Acesta poate fi semnificativ pentru poziția financiară și/ sau pentru operațiunile Băncii.

36. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă de 511.246 mii RON (la 30 iunie 2016: 479.716 mii RON) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 4.308.237.562 acțiuni (la 30 iunie 2016: 4.340.526.026 acțiuni). Câștigul pe acțiune diluat ia în considerare profitul net consolidat ajustat de 512.606 mii RON (la 30 iunie 2016: 481.122 mii RON) atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație diluate. Profitul net consolidat ajustat s-a calculat prin ajustarea profitului de bază cu valoarea dobânzilor plătite pentru obligațiuni în cursul semestrului I 2017, în sumă de 1.360 mii RON (30 iunie 2016: 1.406 mii RON). Numărul mediu ponderat al acțiunilor diluate s-a calculat prin adăugarea la numărul mediu ponderat a acțiunilor ordinare acțiunile care ar fi fost emise cu ocazia conversiei tuturor acțiunilor potențiale diluante, în acțiuni ordinare.

Media ponderată a acțiunilor în circulație diluate la data de 30 iunie 2017 s-a calculat prin raportarea soldului obligațiunilor în sumă de 45.105.277,46 RON la prețul de conversie de 2,78 rezultând un număr de 16.224.920 acțiuni (30 iunie 2016: 18.508.057 acțiuni)

	Grup	
	2017	2016
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	3.646.047.792	3.026.003.679
Efectul acțiunilor emise în cursul anului	695.388.129	619.134.218
Efectul acțiunilor răscumparate în cursul anului	(33.198.359)	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 iunie 2016	-	695.388.129
Numărul mediu ponderat al acțiunilor la data de 30 iunie	4.308.237.562	4.340.526.026
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	16.224.920	18.508.057
Numărul acțiunilor în circulație diluate la 30 iunie	4.324.462.482	4.359.034.083

Rezultatul pe acțiune reflectă majorarea de capital care va fi înregistrată în luna august 2017 în sumă de 695.388.129 RON (ulterior perioadei de raportare, dar înainte ca situațiile financiare să fie autorizate pentru emitere).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

37. Gestionarea capitalului

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul Băncii Transilvania este o componentă a procesului de administrare și de conducere al instituției de credit, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca organul de conducere să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor instituției de credit, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Banca Națională a României monitorizează cerințele de capital atât la nivel individual, cât și la nivel de Grup.

Adecvarea de capital se calculează conform Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr.575/2013 și impune menținerea ratei fondurilor proprii la un nivel minim de:

- 4,5 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 6,0 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 8,0 % pentru rata fondurilor proprii totale.

De asemenea, Banca și Grupul mențin, corespunzător abordărilor reglementate de determinare a cerințelor minime de capital alese și Reg. UE 575/2013, coroborat cu prevederile Reg. BNR nr. 5/2013 și ținând cont de amortizoarele de capital impuse de Banca Națională a României:

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 0,625% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2017 - 30 iunie 2017;
- amortizorul O-SII în cuantum de 1% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc.

Adecvarea fondurilor proprii

Pentru determinarea cerințelor reglementate de fonduri proprii Banca și Grupul folosesc următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda standardizată;
- Riscul de piață: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii aferente riscului valutar și pentru portofoliul de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Banca și Grupul respectă reglementările de mai sus, nivelul indicatorului de adecvare la riscuri depășind cu mult limitele minime impuse de legislație.

La 30 iunie 2017, respectiv 31 decembrie 2016 precum și în cursul anilor 2017 și 2016, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

Fondurile proprii ale Grupului și Băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris și vărsat, prime de capital, rezerve eligibile, rezultatul reportat și deducerile prevăzute de legislația în vigoare;
- fonduri proprii de nivel II includ împrumuturile subordonate și deducerile prevăzute de legislația în vigoare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

37. Gestionarea capitalului (continuare)

Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

Grupul gestionează în mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii. Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii și, pe de altă parte, cerințele de fonduri proprii.

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 30 iunie 2017 și la 31 decembrie 2016 se prezintă astfel:

În mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Fonduri proprii de nivel 1	5.523.916	5.306.452	5.366.644	5.179.562
Fonduri proprii de nivel 2	323.543	350.191	323.543	350.191
Total nivel fonduri proprii	5.847.459	5.656.643	5.690.187	5.529.753
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	21.226.650	20.798.160	21.007.458	20.671.529
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	5.104.816	5.487.764	5.069.586	5.426.462
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	5.137.532	4.280.859	4.930.163	4.120.310
Valoarea expunerii pentru risc pentru ajustarea evaluării creditului	2.868	3.635	2.868	3.635
Total expunere la riscuri	31.471.866	30.570.418	31.010.075	30.221.936

Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii și totalul activelor ponderate la risc:

În %	Grup		Banca	
	30-06-2017	31-12-2016	30-06-2017	31-12-2016
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,55	17,36	17,31	17,14
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,55	17,36	17,31	17,14
Indicatorul de solvabilitate	18,58	18,50	18,35	18,30

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiilor financiare încheiate la 30 iunie 2017 și 31 decembrie 2016. Calculul capitalului reglementat la 30 iunie 2017 și 31 decembrie 2016 s-a făcut conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană. În calculul indicatorului de adecvare, pentru data de 30 iunie 2017 nu s-a luat în considerare profitul interimar al anului 2017.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

38. Reclasificarea cifrelor comparative ale anului 2016

În conformitate cu IAS 1 „Prezentarea Situațiilor financiare”, în cazul în care o entitate a făcut o retratare există o cerință de a prezenta reclasificarea valorilor comparative ale anului precedent.

Conducerea Băncii a luat în considerare natura retratărilor menționate mai sus, și, în special, faptul că aceasta este limitată la reclasificare între linii ale situației fluxurilor de trezorerie și situației fondurilor proprii.

Atunci când este cazul, cifrele comparative au fost reclasificate pentru a fi în conformitate cu schimbările din prezentarea perioadei actuale. Aceste schimbări au fost realizate pentru ca Grupul și Banca să-și prezinte situația fluxurilor de trezorerie și situația fondurilor proprii într-o manieră cât mai justă.

Pentru a facilita înțelegerea acestor situații financiare, mai jos sunt prezentate cifrele raportate, reclasificările și valorile ajustate în situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie și în fondurile proprii consolidate și individuale.

i) Reclasificarea cifrelor comparative ale Situației consolidate și individuale a fluxurilor de trezorerie este prezentată mai jos:

mii RON – 30 iunie 2016

<u>Descriere</u>	Grup			Banca		
	Situația fluxurilor de trezorerie raportată	Reclasificări / Ajustări	Situația fluxurilor de trezorerie ajustate	Situația fluxurilor de trezorerie raportată	Reclasificări / Ajustări	Situația fluxurilor de trezorerie ajustate
Profitul exercițiului financiar	481.071	-	481.071	458.256	-	458.256
Ajustări pentru:						
Venituri din creșterea de valoare recuperabilă credite achiziționate	(61.314)	61.314	-	(61.266)	61.266	-
Impozit pe profit plătit/ încasat	79.942	(79.942)	-	82.999	(82.999)	-
Alte ajustări	(30.219)	55.113	24.894	(29.226)	13.152	(16.074)
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare	85.926	36.485	122.411	66.430	(8.581)	57.849
Modificări în activele și pasivele din exploatare						
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților	(843.150)	(61.316)	(904.466)	(1.017.205)	(61.266)	(1.078.471)
Modificarea altor active	3.046	(3.046)	-	32.135	(32.135)	-
Modificarea altor active financiare	-	2.741	2.741	-	90.229	90.229
Modificarea altor active nefinanciare	-	(83.691)	(83.691)	-	(58.094)	(58.094)

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

38. Reclasificarea cifrelor comparative ale anului 2016 (continuare)

i) Reclasificarea cifrelor comparative ale Situației consolidate și individuale a fluxurilor de trezorerie (continuare):

mii RON – 30 iunie 2016	Grup			Banca		
	Situația fluxurilor de trezorerie raportată	Reclasificări/ Ajustări	Situația fluxurilor de trezorerie ajustate	Situația fluxurilor de trezorerie raportată	Reclasificări/ Ajustări	Situația fluxurilor de trezorerie ajustate
Descriere						
Modificarea altor pasive	200.655	(200.655)	-	182.095	(182.095)	-
Modificarea altor datorii financiare	-	240.765	240.765	-	209.442	209.442
Modificarea altor datorii nefinanciare	-	82.075	82.075	-	55.652	55.652
Numerar net din/ (folosit în) activități de exploatare	(604.592)	13.358	(591.234)	(761.551)	13.152	(748.399)
Flux de numerar din/ (folosit în) activitatea de investiții						
Achiziții nete de imobilizări corporale și necorporale	(94.240)	94.240	-	(35.878)	35.878	-
Achiziții de imobilizări corporale	-	(79.328)	(79.328)	-	(26.496)	(26.496)
Achiziții de imobilizări necorporale	-	(14.912)	(14.912)	-	(9.382)	(9.382)
Achiziții titluri deținute până la scadență	-	(3.770)	(3.770)	-	-	-
Numerar net folosit în activitatea de investiții	(95.038)	(3.770)	(98.808)	(29.988)	-	(29.988)
Flux de numerar din/ (folosit în) activitatea de finanțare						
Incasari/ (plati) nete din imprumuturi de la banci și alte institutii financiare, datorii subordonate și obligatiuni emise, nete de plati;	275.333	(275.333)	-	353.845	(353.845)	-
* Incasari brute din imprumuturi de la banci și institutii financiare	-	3.759.455	3.759.455	-	3.759.625	3.759.625
* Plati brute din imprumuturi de la banci și institutii financiare	-	(3.484.328)	(3.484.328)	-	(3.405.780)	(3.405.780)
* Plati brute din datorii subordonate	-	(13.152)	(13.152)	-	(13.152)	(13.152)
Achiziții titluri deținute până la scadență	(3.770)	3.770	-	-	-	-
Numerar net folosit în activitatea de finanțare	(916.099)	(9.588)	(925.687)	(833.817)	(13.152)	(846.969)

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**38. Reclasificarea cifrelor comparative ale anului 2016 (continuare)**

i) Reclasificarea cifrelor comparative ale Situației consolidate și individuale a fluxurilor de trezorerie (continuare)

În anul 2016 Grupul și Banca a făcut următoarele reclasificări/ajustări cu impact în cifrele comparative ale fluxurilor de trezorerie ale anului 2016:

- Prezentarea dobânzilor incasate și plătite la fluxurile de numerar ale activității din exploatare precum și a veniturilor și cheltuielilor cu dobânzile
- Separarea fluxurilor de numerar pentru activele financiare și nefinanciare din alte active în conformitate cu modificările din situația poziției financiare;
- Separarea fluxurilor de numerar pentru datoriile financiare și nefinanciare din alte pasive în conformitate cu modificările din situația poziției financiare;
- Prezentarea separată a numerarului pentru achiziția imobilizărilor corporale și necorporale;
- Prezentarea incasărilor și plăților brute pentru împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare;
- Prezentarea incasărilor și plăților brute pentru datorii subordonate;
- Reclasificarea achiziției titlurilor deținute până la scadență din activități de finanțare în activități de investiții;

ii) Cifrele comparative ale Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii actualizate după aprobarea distribuirii dividendelor de către Adunarea Generală a Acționarilor din data de 26 aprilie 2017 sunt prezentate mai jos:

mii RON - 31 decembrie 2016

Descriere	Grup			Banca		
	Situația fondurilor proprii raportate	Ajustări	Situația fondurilor proprii ajustate	Situația fondurilor proprii raportate	Ajustări	Situația fondurilor proprii ajustate
Capital de rang 1	5.525.452	(219.000)	5.306.452	5.398.562	(219.000)	5.179.562
Capital de rang 2	350.191	-	350.191	350.191	-	350.191
Total fonduri proprii	5.875.643	(219.000)	5.656.643	5.748.753	(219.000)	5.529.753

Ca urmare a aprobării Situațiilor financiare ale anului 2016 în Adunarea Generală a Acționarilor din 26 aprilie 2017, a fost aprobată distribuirea de dividende cash către acționari a sumei de 219.000 mii RON. Această sumă a generat ajustarea fondurilor proprii ale anului 2016, atât la nivel individual cât și la nivel consolidat, în conformitate cu prevederile legale, ulterior publicării Situațiilor financiare consolidate și individuale aferente anului 2016.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

39. Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

Banca a cesionat în data de 06 iulie 2017 un pachet de credite și creante neperformante din afara bilanțului, prețul încasat în data de 24 iulie 2017 pentru acest pachet fiind de 95,9 milioane RON.

Ömer Tetik
Director General

George Călinescu
Director General Adjunct