

**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 2018**

# **Banca Transilvania S.A.**

## **CUPRINS**

Raportul auditorului independent de revizuire a situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	
Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	1-2
Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare	3
Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	4-7
Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	8-9
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	12-77

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

	Note	Grup		Banca	
		2018	2017	2018	2017
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Venituri din dobânzi		1.438.015	1.026.473	1.141.350	989.286
Cheltuieli cu dobânzile		-161.518	-103.479	-129.633	-103.005
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	5	<b>1.276.497</b>	<b>922.994</b>	<b>1.011.717</b>	<b>886.281</b>
Venituri din speze și comisioane		462.820	348.814	387.713	330.900
Cheltuieli cu speze și comisioane		-100.944	-53.852	-85.138	-57.034
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	6	<b>361.876</b>	<b>294.962</b>	<b>302.575</b>	<b>273.866</b>
Venit net din tranzacționare	7	96.357	120.345	107.076	102.756
Pierdere netă (-) / Câștig net din vânzarea activelor financiare disponibile în vederea vânzării	8	-	-19.850	-	-20.863
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	-2.606	-	-2.930	-
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	9	12.624	-	-19.936	-
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-36.900	-49.696	-34.646	-49.696
Alte venituri din exploatare	11	408.228	73.180	59.730	61.859
<b>Venituri operaționale</b>		<b>2.116.076</b>	<b>1.341.935</b>	<b>1.423.586</b>	<b>1.254.203</b>
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	12	87.870	-59.333	181.926	-57.487
Cheltuieli cu personalul	13	-477.248	-359.629	-397.163	-338.187
Cheltuieli cu amortizarea		-83.050	-56.990	-51.729	-41.235
Alte cheltuieli operaționale	14	-528.505	-260.641	-258.840	-234.826
<b>Cheltuieli operaționale</b>		<b>-1.000.933</b>	<b>-736.593</b>	<b>-525.806</b>	<b>-671.735</b>
Câștig din achiziții		111.552	-	-	-
<b>Profitul înainte de impozitare</b>		<b>1.226.695</b>	<b>605.342</b>	<b>897.780</b>	<b>582.468</b>
Cheltuială (-) / Venit cu impozitul pe profit	15	-362.092	-92.614	-235.074	-86.411

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

	Note	Grup		Banca	
		2018 Mii lei	2017 Mii lei	2018 Mii lei	2017 Mii lei
<b>Profitul exercițiului financiar</b>		<b>864.603</b>	<b>512.728</b>	<b>662.706</b>	<b>496.057</b>
<b>Profitul Grupului atribuibil:</b>					
Acționarilor Băncii		853.807	511.246	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		10.796	1.482	-	-
<b>Profitul exercițiului financiar</b>		<b>864.603</b>	<b>512.728</b>	<b>-</b>	<b>496.057</b>
Rezultatul pe acțiune de bază		<b>0,1789</b>	<b>0,1070</b>	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat		<b>0,1786</b>	<b>0,1069</b>	-	-
<b>Profitul exercițiului financiar</b>		<b>864.603</b>	<b>512.728</b>	<b>662.706</b>	<b>496.057</b>
<b>Elemente care nu pot fi niciodată reclassificate în profit sau pierdere</b>					
Creșteri din reevaluarea imobilizărilor corporale		103	-145	73	-38
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în rezultatul global		-193	-163	87	-45
<b>Elemente care sunt sau pot fi reclassificate în profit sau pierdere</b>					
<b>Rezerve de valoarea justă (instrumente financiare disponibile în vederea vânzării) din care:</b>					
Câștig net / Pierdere netă (-) din tranzacții cu active financiare disponibile în vederea vânzării, transferat în contul de profit și pierdere		-	134.942	-	159.180
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării		-	19.850	-	20.863
<b>Rezerve de valoarea justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:</b>					
Câștig net / Pierdere netă (-) din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit și pierdere		-397.428	-	-415.934	-
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global		2.606	-	2.930	-
Impozit pe venit înregistrat direct în alte elemente ale rezultatului global		-400.034	-	-418.864	-
		<b>63.822</b>	<b>-21.584</b>	<b>66.701</b>	<b>-25.469</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

	Note	Grup		Banca	
		2018	2017	2018	2017
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat</b>		<b>531.100</b>	<b>625.941</b>	<b>313.546</b>	<b>629.730</b>
<b>Situația rezultatului global aferent:</b>					
Aționarilor Băncii		520.305	624.459	-	-
Intereselor fără control		10.796	1.482	-	-
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar</b>		<b>531.101</b>	<b>625.941</b>	<b>313.546</b>	<b>629.730</b>

Ömer Tetik  
Director General

George Călinescu  
Director General Adjunct

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare

		Grup		Banca	
	Note	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	16	8.937.589	6.637.725	6.317.963	6.637.692
Plasamente la bănci	17	5.210.576	5.348.074	4.545.256	5.302.292
Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere	18	-	264.996	-	73.281
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	18	289.440	-	64.199	-
Instrumente derivate	40	17.555	9.854	16.054	9.854
Credite și avansuri acordate clienților	19	36.915.267	29.463.632	31.352.216	29.914.039
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	974.321	785.330	-	-
Active financiare disponibile în vederea vânzării	21	-	15.821.300	-	16.032.612
- din care titluri gajate (contracte repo)		-	258.540	-	258.540
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	19.465.178	-	17.771.319	-
- din care titluri gajate (contracte repo)		600.771	-	765.700	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	18	471.739	-	602.402	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie		1.077.491	-	-	-
Investiții în participații		-	-	1.183.004	156.631
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		533.205	633.668	411.634	407.649
Imobilizări necorporale		279.282	133.255	149.820	125.761
Fondul comercial		2.774	2.774	-	-
Creanțe privind impozitul curent		-	146.858	-	148.594
Creanțe privind impozitul amânat	23	126.323	187.145	79.138	173.243
Alte active financiare	24	786.408	234.317	280.427	211.913
Alte active nefinanciare	25	217.818	136.041	97.385	108.514
<b>Total active</b>		<b>75.304.966</b>	<b>59.804.969</b>	<b>62.870.817</b>	<b>59.302.075</b>

# Banca Transilvania S.A.

## Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

	Note	Grup		Banca	
		30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
<b>Datorii</b>		<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>
Depozite de la bănci	26	659.646	127.946	562.270	127.946
Depozite de la clienți	27	61.482.689	48.932.195	50.703.765	49.099.201
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	28	1.939.618	1.487.022	1.596.837	1.099.891
Datorii subordonate	29	1.747.875	414.578	1.743.890	414.578
Datorii cu impozit curent		96.256	-	10.983	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	30	386.947	382.849	306.324	373.117
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		20.863	11.906	19.087	11.906
Alte datorii financiare	31	1.292.091	1.184.210	1.125.993	1.142.938
Alte datorii nefinanciare	32	391.769	104.028	92.000	62.425
<b>Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond</b>		<b>68.017.754</b>	<b>52.644.734</b>	<b>56.161.149</b>	<b>52.332.002</b>
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		342	20.123	-	-
<b>Total datorii</b>		<b>68.018.096</b>	<b>52.664.857</b>	<b>56.161.149</b>	<b>52.332.002</b>
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social	33	4.427.940	4.427.940	4.427.940	4.427.940
Acțiuni proprii		-15.287	-47.427	-	-32.140
Prime de capital		28.381	28.381	28.381	28.381
Rezultat reportat		2.388.501	2.202.764	2.039.398	1.981.886
Rezerva din reevaluare imobilizări corporale și necorporale		12.300	17.524	19.592	20.416
Rezerve din activele financiare disponibile în vederea vânzării	34	-	-6.247	-	52.176
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	34	-339.853	-	-297.057	-
Alte rezerve		503.065	502.487	491.414	491.414
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>		<b>7.005.047</b>	<b>7.125.422</b>	<b>6.709.668</b>	<b>6.970.073</b>
Interese care nu controlează		281.823	14.690	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>7.286.870</b>	<b>7.140.112</b>	<b>6.709.668</b>	<b>6.970.073</b>
<b>Total datorii și capitaluri</b>		<b>75.304.966</b>	<b>59.804.969</b>	<b>62.870.817</b>	<b>59.302.075</b>

Ömer Tetik  
Director General

George Călinescu  
Director General Adjunct

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2018

Grup

Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare disponibile în vederea vânzării	Alte rezerve					
<i>In mii lei</i>											
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>4.427.940</b>	<b>-47.427</b>	<b>28.381</b>	<b>17.524</b>	<b>-6.247</b>	<b>502.487</b>	<b>2.202.764</b>	<b>7.125.422</b>	<b>14.690</b>	<b>7.140.112</b>	
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	853.808	<b>853.808</b>	10.796	<b>864.604</b>	
<b>Situația altor elemente ale rezultatului global, net de taxe</b>											
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	-333.606	-	-	<b>-333.606</b>	-	<b>-333.606</b>	
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-5.224	-	-	5.224	-	-	-	
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	578	-578	-	-	-	
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	103	<b>103</b>	-	<b>103</b>	
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-5.224</b>	<b>-333.606</b>	<b>578</b>	<b>858.557</b>	<b>520.305</b>	<b>10.796</b>	<b>531.101</b>	
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Achiziții acțiuni proprii	-	-25.415	-	-	-	-	-	<b>-25.415</b>	-	<b>-25.415</b>	
Plăți acțiuni proprii	-	57.555	-	-	-	-	-57.555	-	-	-	
Dividende distribuite acționarilor	-	-	-	-	-	-	-610.000	<b>-610.000</b>	-	<b>-610.000</b>	
Rezultatul reportat rezultat ca urmare a modificărilor politicilor contabile ca urmare a trecerii la IFRS9	-	-	-	-	-	-	-46.495	<b>-46.495</b>	-	<b>-46.495</b>	
Câștiguri actuariale din planurile de pensii și sume din cedarea 6 acțiuni swift	-	-	-	-	-	-	422	<b>422</b>	-	<b>422</b>	
Eșalonare SOP 2018	-	-	-	-	-	-	41.305	<b>41.305</b>	-	<b>41.305</b>	
Alte modificări	-	-	-	-	-	-	-497	<b>-497</b>	256.337	<b>255.840</b>	
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>	<b>-</b>	<b>32.140</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-672.820</b>	<b>-640.680</b>	<b>256.337</b>	<b>-384.343</b>	
<b>Sold la 30 iunie 2018</b>	<b>4.427.940</b>	<b>-15.287</b>	<b>28.381</b>	<b>12.300</b>	<b>-339.853</b>	<b>503.065</b>	<b>2.388.501</b>	<b>7.005.047</b>	<b>281.823</b>	<b>7.286.870</b>	

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 12 la 77 fac parte integrantă din aceste situații financiare.



## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017

Grup

Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare disponibile în vederea vânzării	Alte rezerve					
<i>In mii lei</i>											
<b>Sold la 1 ianuarie 2017</b>	<b>3.732.549</b>	<b>-29.993</b>	<b>28.374</b>	<b>26.227</b>	<b>-8.791</b>	<b>432.061</b>	<b>1.954.073</b>	<b>6.134.500</b>	<b>18.207</b>	<b>6.152.707</b>	
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar</b>											
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	1.239.452	<b>1.239.452</b>	3.016	<b>1.242.468</b>	
<b>Situația altor elemente ale rezultatului global, net de taxe</b>											
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării nete de impozit amânat	-	-	-	-	2.544	-	-	<b>2.544</b>	-	<b>2.544</b>	
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit	-	-	-	1.886	-	-	-	<b>1.886</b>	-	<b>1.886</b>	
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-12.926	-	-	12.926	-	-	-	
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	70.426	-70.426	-	-	-	
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-219	<b>-219</b>	-	<b>-219</b>	
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-11.040</b>	<b>2.544</b>	<b>70.426</b>	<b>1.181.733</b>	<b>1.243.663</b>	<b>3.016</b>	<b>1.246.679</b>	
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	695.388	-	-	-	-	-	-695.388	-	-	-	
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	3	-	7	-	-	-	-	<b>10</b>	-	<b>10</b>	
Achiziții acțiuni proprii	-	-65.234	-	-	-	-	-	<b>-65.234</b>	-	<b>-65.234</b>	
Plăți acțiuni proprii	-	49.640	-	-	-	-	-49.640	-	-	-	
Recunoașterea beneficiilor acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	41.307	<b>41.307</b>	-	<b>41.307</b>	
Acțiuni proprii primite cu titlu gratuit la subsidiare	-	-1.840	-	-	-	-	-	<b>-1.840</b>	-	<b>-1.840</b>	
Dividende distribuite acționarilor	-	-	-	-	-	-	-219.000	<b>-219.000</b>	-	<b>-219.000</b>	
Alte modificări	-	-	-	2.337	-	-	-10.321	<b>-7.984</b>	-6.533	<b>-14.517</b>	
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>	<b>695.391</b>	<b>-17.434</b>	<b>7</b>	<b>2.337</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-933.042</b>	<b>-252.741</b>	<b>-6.533</b>	<b>-259.274</b>	
<b>Sold la 31 decembrie 2017</b>	<b>4.427.940</b>	<b>-47.427</b>	<b>28.381</b>	<b>17.524</b>	<b>-6.247</b>	<b>502.487</b>	<b>2.202.764</b>	<b>7.125.422</b>	<b>14.690</b>	<b>7.140.112</b>	

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 12 la 77 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2018

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare disponibile în vederea vânzării	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<i>În mii lei</i>									
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>		<b>4.427.940</b>	<b>-32.140</b>	<b>28.381</b>	<b>20.416</b>	<b>52.176</b>	<b>491.414</b>	<b>1.981.886</b>	<b>6.970.073</b>
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar</b>									
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	662.706	<b>662.706</b>
<b>Situația altor elemente ale rezultatului global, net de taxe</b>									
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-349.233	-	-	<b>-349.233</b>
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-824	-	-	824	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	73	<b>73</b>
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-824</b>	<b>-349.233</b>	<b>-</b>	<b>663.603</b>	<b>313.546</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit		-	-	-	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social prin conversia datoriilor în acțiuni		-	-	-	-	-	-	-	-
Esalonare SOP 2018		-	-	-	-	-	-	41.305	<b>41.305</b>
Achiziție acțiuni proprii		-	-25.415	-	-	-	-	-	<b>-25.415</b>
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	57.555	-	-	-	-	-57.555	-
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-610.000	<b>-610.000</b>
Rezultat reportat din câștiguri actuariale din planurile de pensii și sume din cedarea 6 acțiuni swift		-	-	-	-	-	-	422	<b>422</b>
Rezultat reportat ca urmare a modificărilor politicilor contabile		-	-	-	-	-	-	19.737	<b>19.737</b>
<b>Total contribuții/distribuții ale acționarilor</b>		<b>-</b>	<b>32.140</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-606.091</b>	<b>-573.951</b>
<b>Sold la 30 iunie 2018</b>		<b>4.427.940</b>	<b>-</b>	<b>28.381</b>	<b>19.592</b>	<b>-297.057</b>	<b>491.414</b>	<b>2.039.398</b>	<b>6.709.668</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare disponibile în vederea vânzării	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<i>În mii lei</i>									
<b>Sold la 1 ianuarie 2017</b>		<b>3.732.549</b>	<b>-16.546</b>	<b>28.374</b>	<b>27.188</b>	<b>10.790</b>	<b>422.489</b>	<b>1.779.244</b>	<b>5.984.088</b>
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar</b>									
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.185.979	<b>1.185.979</b>
<b>Situația altor elemente ale rezultatului global, net de taxe</b>									
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	41.386	-	-	<b>41.386</b>
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	1.886	-	-	-	<b>1.886</b>
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-8.658	-	-	8.658	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	68.925	-68.925	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-349	<b>-349</b>
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-6.772</b>	<b>41.386</b>	<b>68.925</b>	<b>1.125.363</b>	<b>1.228.902</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit		695.388	-	-	-	-	-	-695.388	-
Majorarea capitalului social prin conversia datoriilor în acțiuni		3	-	7	-	-	-	-	<b>10</b>
Recunoașterea beneficiilor acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii		-	-	-	-	-	-	41.307	<b>41.307</b>
Achiziție acțiuni proprii		-	-65.234	-	-	-	-	-	<b>-65.234</b>
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	49.640	-	-	-	-	-49.640	-
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-219.000	<b>-219.000</b>
<b>Total contribuții/distribuții ale acționarilor</b>		<b>695.391</b>	<b>-15.594</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-922.721</b>	<b>-242.917</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2017</b>		<b>4.427.940</b>	<b>-32.140</b>	<b>28.381</b>	<b>20.416</b>	<b>52.176</b>	<b>491.414</b>	<b>1.981.886</b>	<b>6.970.073</b>

## Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2018	2017	2018	2017
<b>Flux de numerar din activitatea de exploatare</b>					
Profitul exercițiului financiar		<b>864.603</b>	<b>512.728</b>	<b>662.706</b>	<b>496.057</b>
<b>Ajustări pentru:</b>					
Cheltuiala cu amortizarea/deprecierea		83.050	56.990	51.729	41.235
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		156.063	154.506	45.385	147.249
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-12.624	-5.002	-19.936	-5.513
Cheltuieli/Venituri (-) cu impozitul pe profit		362.092	92.614	235.074	86.411
Venituri din dobânzi		-1.437.217	-1.026.473	-1.141.350	-989.286
Cheltuieli cu dobânzile		161.518	103.479	129.633	103.005
Alte ajustări		220.533	102.677	-120.219	99.082
<b>Profitul net ajustat cu elemente nemonetare</b>		<b>398.018</b>	<b>-8.481</b>	<b>-156.978</b>	<b>-21.760</b>
<b>Modificări în activele și pasivele din exploatare</b>					
Modificarea depozitelor la bănci		-91.001	-56.898	-469.611	-53.038
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-1.799.242	-1.477.332	-1.474.574	-1.647.858
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-115.816	-127.681	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-459.115	60.677	18.900	-7.767
Modificarea instrumentelor financiare derivate		-7.701	-4.582	-6.200	-4.582
Modificarea instrumentelor de capital		24.900	-	9.082	-
Modificarea instrumentelor de datorie		-49.344	-	-	-
Modificarea altor active financiare		-410.103	92.650	-74.830	12.599
Modificarea altor active		-67.730	-29.465	-13.919	-21.995
Modificarea depozitelor de la clienți		4.208.371	1.685.640	1.603.737	1.694.073
Modificarea depozitelor de la bănci		484.076	-66.245	434.190	-66.245
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		8.957	-1.679	7.181	-1.679
Modificarea creanțelor răscumpărate		494.975	-821.066	494.975	-821.066
Modificarea altor datorii financiare		-494.323	81.429	-21.558	148.932
Modificarea altor datorii		282.020	21.548	29.575	-745
Impozit pe profit plătit/încasat		-	-4.245	-	-
Dobânzi încasate		1.255.908	820.560	990.132	785.271
Dobânzi plătite		-152.135	-100.957	-114.208	-101.170
<b>Numerar net din activitatea de exploatare</b>		<b>3.510.715</b>	<b>63.873</b>	<b>1.255.894</b>	<b>-107.030</b>

## Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Not a	Grup		Banca	
		2018	2017	2018	2017
<b>Flux de numerar folosit în activitatea de investiții</b>					
Achiziții active financiare disponibile în vederea vânzării		-9.704.284	-5.249.890	-	-
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	-7.866.955	-5.149.319
Vânzări active financiare disponibile în vederea vânzării		5.426.892	5.574.752	-	-
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	5.362.121	5.547.752
Achiziții de imobilizări corporale		-35.269	-113.861	-28.318	-56.927
Achiziții de imobilizări necorporale		-73.550	-36.247	-45.934	-43.747
Încasări din vânzarea de active corporale		12.427	7.423	487	4.359
Achiziții de participații		-	-	-1.026.373	-
Numerar net din activitatea de achiziție subsidiare		1.586.094	-	-	-
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie		508.603	20.236	-	-
Dividende încasate		-	1.823	18.067	34.685
Dobânzi încasate		128.261	315.601	128.180	315.083
<b>Numerar net folosit în activitatea de investiții</b>		<b>-2.150.826</b>	<b>519.837</b>	<b>-3.458.725</b>	<b>651.886</b>
<b>Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare</b>					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		227.942	64.577	46.399	59.201
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-118.967	-80.129	-44.445	-60.391
Încasări brute din împrumuturi subordonaute de la bănci și alte instituții financiare		1.326.305	-	1.326.305	-
Plăți dividende		-605.387	-6.165	-605.387	-
Plăți pentru acțiuni proprii		-25.415	-27.468	-25.415	-27.468
Dobânzi plătite		-36.576	-18.643	-16.428	-17.956
<b>Numerar net folosit în activitatea de finanțare</b>		<b>767.902</b>	<b>-67.828</b>	<b>681.029</b>	<b>-46.614</b>

În mii lei	Grup		Banca	
	2018	2017	2018	2017
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar	22.261	-35.513	22.249	-35.511
Creșterea/scăderea (-) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar	2.105.530	551.395	-1.544.051	533.753
Numerarul și disponibilități la Banca Centrală la 1 ianuarie	11.430.864	7.641.059	11.399.941	7.627.754
<b>Numerarul și echivalentele de numerar la 30 iunie</b>	<b>13.558.655</b>	<b>8.156.941</b>	<b>9.878.139</b>	<b>8.125.996</b>

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

### **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

#### **1. Entitatea raportoare și bazele prezentării**

##### **a) Entitatea raportoare**

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

Banca Transilvania S.A. („Societatea mamă”, „BT”) 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 (“BNR”, „Banca Centrală”) 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, și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31 decembrie 2017 cuprind Societatea mamă și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Bancpost S.A. și Victoriabank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., ERB Leasing IFN S.A., ERB Retail Services IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, care este desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. De asemenea, Banca deține controlul într-un fond de investiții pe care îl și consolidează.

În noiembrie 2017, Banca Transilvania S.A. a anunțat planul de a investi în Republica Moldova și în perioada următoare a primit aprobarea pentru achiziție din partea autorităților de supraveghere din România și Republica Moldova - Banca Națională a României, Banca Națională a Moldovei și Consiliul Concurenței din Republica Moldova. În data de 19 ianuarie 2018, Banca Transilvania S.A. a devenit acționar al Victoriabank S.A., a treia cea mai mare bancă din Republica Moldova, deținând împreună cu EBRD peste 66% din participația la această instituție financiară.

În perioada de 14 februarie – 24 aprilie 2018 Banca Transilvania S.A. a lansat, în temeiul legislației pieței de capital din Republica Moldova, oferta obligatorie de preluare a valorilor mobiliare emise de Victoriabank S.A., ofertă adresată exclusiv actualilor acționari minoritari ai Victoriabank S.A. Oferta publică vizează achiziționarea restului de 8.308.673 acțiuni emise de Victoriabank S.A., ceea ce constituie 33,23% din numărul total de acțiuni ordinare nominative cu drept de vot, în conformitate cu aprobarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare emisă în acest sens.

În urma finalizării ofertei publice și a numirii reprezentanților noului acționar în conducerea Victoriabank S.A. și în Consiliul de Administrație al Victoriabank S.A., Banca Transilvania S.A. preia controlul începând cu luna aprilie 2018.

În data de 24 noiembrie 2017 Grupul a semnat contractul de achiziție a pachetului majoritar de acțiuni (99,15%) deținut de către Eurobank Group în capitalul social al Bancpost S.A. În cadrul tranzacției, Grupul Financiar Banca Transilvania a dobândit și participațiile integrale în capitalul social al societăților din Grupul Eurobank din România, respectiv ERB Retail Services IFN S.A. și ERB Leasing IFN S.A., urmând o perioadă de obținere a aprobărilor pentru încheierea tranzacției de achiziție din partea Consiliului Concurenței și a Băncii Naționale a României. Grupul a preluat controlul asupra acestor societăți în data de 3 aprilie 2018 (a se vedea nota 41).

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)**

#### **a) Entitatea raportoare (continuare)**

Contul de profit și pierdere consolidat include veniturile și cheltuielile înregistrate de Bancpost S.A., Victoriabank S.A., ERB Leasing IFN S.A. și ERB Retail Services IFN S.A. la nivel individual, pentru perioada dintre data preluării controlului și 30 iunie 2018, acestea fiind ajustate în scopul consolidării pentru a reflecta diferențele de valoare justă conform raportului preliminar de evaluare nereflectate în situațiile individuale.

La sfârșitul lunii iunie 2018, Grupul pierde controlul asupra BT Operațional Leasing S.A. prin vânzarea participației integrale deținute în această entitate.

Ca urmare a acestei operațiuni Grupul a derecunoscut activele și datoriile filialei la data pierderii controlului, precum și valoarea oricăror interese care nu controlează.

Veniturile și cheltuielile înregistrate de la începutul anului până la 30 iunie 2018 de către BT Operațional Leasing S.A. au rămas înregistrate în profitul Grupului la data de 30 iunie 2018.

Valoarea justă a contraprestației primite din această tranzacție este în sumă de 28.100 mii lei, prețul fiind supus unui mecanism de ajustare în funcție de îndeplinirea condițiilor contractuale din partea ambelor părți.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 54 de sucursale, 414 agenții, 21 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România și un centru regional situat în București (31 decembrie 2017: 54 de sucursale, 413 agenții, 19 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România 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 2018 era de 10.166 angajați (31 decembrie 2017: 7.513 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 iunie 2018 era de 6.976 angajați (31 decembrie 2017: 7.007 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	<b>30 iunie 2018</b>	<b>30 iunie 2017</b>
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	8,60%	8,60%
Persoane fizice române	19,92%	17,24%
Societăți comerciale românești	35,57%	29,25%
Persoane fizice străine	1,11%	1,84%
Societăți comerciale străine	34,80%	43,07%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

<b>Filiala</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>30-06-2018</b>	<b>31-12-2017</b>
Bancpost S.A.	alte activități de intermediere monetară	99,15%	-
Victoriabank S.A.	activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	-
BT Capital Partners S.A.	investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	leasing	100,00%	100,00%
ERB Leasing IFN S.A.	leasing	99,15%	-
BT Investments S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
ERB Retail Services IFN S.A.	alte activități de creditare - acordarea de credite de consum prin carduri de credit	99,15%	-
BT Direct IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Operațional Leasing S.A.	leasing	-	94,73%
BT Leasing MD S.R.L.	leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Transilvania Imagistică S.A.	alte activități referitoare la sănătatea umană	99,84%	96,64%
Improvement Credit Collection S.R.L.	activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
Sinteza S.A.	fabricare alte produse chimice organice de bază	51,81%	50,15%
Chimprod S.R.L.	fabricarea produselor farmaceutice de bază	51,69%	50,03%



## **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 2018 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 2017.

Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 30 iunie sunt neauditate.

#### **c) Bazele evaluării**

Situațiile financiare individuale și consolidate au fost întocmite pe baza convenției costului istoric, cu excepția activelor financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit și pierdere, activelor financiare disponibile în vederea vânzării recunoscute la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și reevaluarea imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare, 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, euro („EUR”) și leu moldovenesc („MDL”). Situațiile financiare consolidate și individuale sunt prezentate în lei, rotunjite la mie.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

<b>Moneda</b>	<b>30 iunie 2018</b>	<b>31 decembrie 2017</b>	<b>Variație %</b>
Euro (EUR)	1: LEU 4,6611	1: LEU 4,6597	0,03%
Dolar American (USD)	1: LEU 4,0033	1: LEU 3,8915	2,87%

#### **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)**

##### **Soluții fiscale individuale anticipate ("SFIA")**

La data de 30 iunie 2018 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 din achiziția VBRO („SFIA”). Banca și-a exprimat opinia privind abordarea considerării câștigului din achiziție drept venit neimpozabil luând în calcul o serie de argumente solide cu privire la această abordare fiscală. Autoritățile fiscale române au emis opinie nefavorabilă Băncii, considerând câștigul din achiziție taxabil (așa cum este acesta contabilizat potrivit normelor IFRS), iar singurul argument susținut a fost faptul că venitul din achiziție nu se încadrează în lista veniturilor neimpozabile enumerate în Codul Fiscal aplicabil la 31 decembrie 2015.

Banca a demarat o acțiune legală în instanță în acest sens în cursul anului 2017. Dosarul de acțiune în instanță a fost depus la Curtea de Apel Cluj în luna aprilie 2017. În luna noiembrie 2017, Curtea de Apel Cluj a admis acțiunea în instanță și a emis o hotărâre favorabilă pentru Bancă, prin care a confirmat abordarea Băncii de a considera câștigul din achiziție drept venit neimpozabil. Dosarul a ajuns la Înalta Curte de Casație și Justiție și se află în stadiul de recurs.

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.

### **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 2017. Grupul și Banca au adoptat IFRS 9 ("IFRS 9") cu data de tranziție 1 ianuarie 2018.

Conform dispozițiilor tranzitorii din IFRS 9, Grupul și Banca au decis să nu retrateze cifrele comparative. Prin urmare, informațiile comparative pentru anul 2017 sunt raportate în conformitate cu IAS 39 și nu sunt comparabile cu cele raportate pentru anul 2018.

La data tranziției, diferențele dintre valorile contabile ale activelor financiare și ale datoriilor financiare au fost recunoscute în soldurile de deschidere ale conturilor de rezultat raportat.

Rezultatul aplicării IFRS 9 a dus la modificări ale politicilor contabile privind recunoașterea, clasificarea și evaluarea activelor financiare, a datoriilor financiare și pentru deprecierea activelor financiare și contabilitatea de acoperire.

Abordarea nouă privind clasificarea activelor financiare se bazează pe caracteristicile fluxurilor de numerar și pe modelul de afaceri în baza căruia este deținut un activ.

Gestiunea activelor la nivelul Grupului și Băncii are la bază modelul de afaceri, precum și caracteristicile fluxurilor de numerar.

Modelul de afaceri poate fi de tipul:

#### **Pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale:**

Potrivit acestui model se clasifică activele financiare care sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar (de exemplu: credite, titluri de stat și obligațiuni deținute până la scadență). Acestea se evaluează la cost amortizat și intră în calculul periodic de provizionare. Activele clasificate în această categorie nu este necesar să fie păstrate până la scadență, sunt posibile și vânzări cu „frecvență rară”, atunci când profilul de risc al instrumentelor respective a crescut și nu mai corespunde politicii de investiție a băncii.

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **2. Politici contabile semnificative (continuare)**

O creștere a frecvenței vânzărilor într-o anumită perioadă nu este neapărat contrară acestui model de afacere, dacă Grupul și Banca pot explica motivele care au condus la aceste vânzări și pot demonstra că vânzările nu reflectă o modificare a modelului de afacere actual.

#### **Pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale și pentru vânzare:**

Potrivit acestui model se clasifică activele financiare deținute atât în scop de colectare a fluxurilor de numerar dar care pot să fie și vândute, de exemplu în vederea atingerii unor nevoi de lichiditate sau pentru menținerea unui anumit nivel de randament al dobânzii pe portofoliu. Acestea se evaluează la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rezerve) și sunt practic echivalentul titlurilor de stat, obligațiunilor și acțiunilor.

**Alte modele de afaceri**, incluzând: maximizarea fluxurilor de numerar prin vânzare, tranzacționare, administrarea activelor pe baza valorii juste, instrumente financiare cumpărate în vederea vânzării sau tranzacționării și care se evaluează prin contul de profit și pierdere (titluri de tranzacție, acțiuni tranzacționate, etc.). Managementul acestui portofoliu se face pe baza evoluției valorii de piață a activelor respective și include vânzări și cumpărări frecvente în scop de maximizare a profitului.

Conform IFRS 9, activele financiare se clasifică în următoarele categorii:

Active financiare la valoarea justă prin profit și pierdere (FVPL);

Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI);

Active financiare la cost amortizat.

Grupul și Banca recunosc toate activele și datoriile financiare la data tranzacționării. Data tranzacționării este data la care Grupul și Banca se angajează să cumpere sau să vândă un activ.

După recunoașterea inițială, un activ financiar este clasificat ca fiind evaluat la cost amortizat, doar dacă sunt îndeplinite simultan două condiții:

- activul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a păstra activele financiare pentru a încasa fluxurile de numerar contractuale;
- termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la date specificate, unor fluxuri de numerar reprezentând exclusiv plăți de principal și dobândă.

În cazul în care activele financiare sunt deținute atât pentru colectarea fluxurilor de numerar, cât și pentru vânzarea lor, acestea se evaluează la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Activele financiare care nu îndeplinesc criteriile privind încasarea fluxurilor de numerar (testul SPPI), trebuie evaluate obligatoriu la valoare justă (de exemplu, instrumentele derivate sau unitățile de fond). Instrumentele derivate încorporate nu mai sunt separate de activele financiare gazdă, ci vor fi evaluate în ansamblu cu instrumentul financiar nederivat prin prisma respectării condițiilor de încasare a fluxurilor de numerar.

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt întotdeauna evaluate la valoarea justă. Cu toate acestea, conducerea poate face o alegere irevocabilă pentru a prezenta modificările valorii juste în alte elemente ale rezultatului global, cu condiția ca instrumentul să nu fie deținut pentru tranzacționare.

Prin urmare, dacă se optează pentru evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, atunci aceste instrumente financiare nu vor reprezenta elemente monetare, iar câștigul sau pierderea cumulată, inclusiv componenta de schimb valutar aferentă, vor fi transferate în capitalurile proprii ale entității la momentul derecunoașterii instrumentului.

În cazul în care instrumentul de capitaluri proprii este deținut pentru tranzacționare, modificările valorii juste sunt prezentate în profit sau pierdere.

Datoriile financiare sunt clasificate ulterior evaluării inițiale la cost amortizat, cu excepția situațiilor în care acestea sunt evaluate la valoare justă prin profit și pierdere (datorii financiare aferente instrumentelor derivate). Instrumentele derivate încorporate pot fi în continuare separate de contractul gazdă în cazul datoriilor financiare.

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **2. Politici contabile semnificative (continuare)**

Începând cu 1 ianuarie 2018, Grupul și Banca măsoară instrumentele de capitaluri proprii la valoarea justă prin contul de profit și pierdere. În această categorie au fost încadrate acțiunile deținute la VISA Inc.

Câștigurile și pierderile din investițiile în instrumente de capitaluri proprii măsurate la valoare justă prin contul de profit și pierdere sunt incluse în linia de "Câștiguri din instrumente financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere" în situația profitului sau pierderii.

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii, pentru care Grupul și Banca nu manifestă o intenție de maximizare a fluxurilor de numerar prin vânzare sau aceste active financiare nu sunt incluse în portofoliul de tranzacționare, au fost clasificate în categoria activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global. În acest caz, Grupul și Banca au făcut o alegere irevocabilă de a prezenta modificările valorilor juste în rezultat global, iar câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente vor fi transferate direct în capitalurile proprii ale Grupului, fără a recicla aceste elemente în profit și pierdere.

Obligațiunile de stat, obligațiunile emise de primării și de alte societăți financiare și nefinanciare au fost clasificate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, având în vedere respectarea criteriilor testului SPPI și încadrarea în modelul de business de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzare a activelor. Începând cu 01 ianuarie 2018 Grupul și Banca vor recunoaște un provizion pentru pierderi preconizate din creditare aferente acestor active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Acest provizion va fi recunoscut în alte elemente ale rezultatului global și nu va reduce valoarea contabilă a activului financiar.

Obligațiunile emise de instituțiile de credit și alte instituții financiare care satisfac criteriile testului SPPI și încadrarea în modelul de business de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale au fost clasificate la cost amortizat. Grupul și Banca au recunoscut începând cu 01 ianuarie 2018 ajustări de depreciere aferente clasei de active financiare evaluate la cost amortizat.

Unitățile de fond deținute la fondurile mutuale sunt evaluate la valoare justă prin profit și pierdere. Acestea sunt tratate ca instrumente de datorie, nu satisfac criteriile de colectare a fluxurilor de numerar și nu se încadrează nici în portofoliul de tranzacționare al Grupului și Băncii. Prin urmare acestea au fost încadrate în categoria activelor financiare evaluate obligatoriu la valoare justă.

În situația individuală a poziției financiare, instrumentele de capitaluri proprii reprezentând investiții în entități asociate și filiale continuă să fie evaluate la cost în conformitate cu IAS 27 "Situații financiare individuale".

Instrumentele financiare derivate sunt măsurate la valoare justă prin contul de profit și pierdere. Deprecierea conform IFRS 9 are la bază pierderile anticipate și presupune o recunoaștere din timp a pierderilor așteptate în viitor. IFRS 9 elimină volatilitatea în profit sau pierdere cauzată de modificările riscului de credit aferent pasivelor desemnate la valoarea justă. În mod specific, nu vor mai fi recunoscute în contul de profit sau pierdere câștigurile cauzate de deteriorarea riscului de credit.

În calculul pierderilor așteptate se utilizează, la data de raportare, rata dobânzii efective stabilită la recunoașterea inițială sau o aproximare a acesteia. Dacă un activ financiar are o rată a dobânzii variabilă, pierderile așteptate din creditare trebuie determinate utilizând rata dobânzii efective curentă. Pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pierderile așteptate din creditare trebuie determinate utilizând rata dobânzii efective ajustată în funcție de credit stabilită la recunoașterea inițială.

În unele circumstanțe, renegocierea sau modificarea fluxurilor de trezorerie contractuale ale activelor financiare conduc la derecunoașterea activelor financiare existente. În cazul în care se modifică semnificativ condițiile contractuale pe fondul renegocierilor comerciale, atât la cererea clientului, cât și la inițiativa Băncii, are loc derecunoașterea activului financiar existent și recunoașterea ulterioară a activului financiar modificat, activul financiar modificat fiind considerat activ financiar „nou”.

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **2. Politici contabile semnificative (continuare)**

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat „*activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit*” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact dăunător asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar.

Dovada că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- o încălcare a contractului, cum ar fi o nerespectare a obligațiilor sau o restanță;
- creditorul debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altminteri creditorul nu ar lua-o în considerare;
- devine probabil că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare; sau
- achiziționarea sau emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile din creditare suportate.

Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii.

Grupul estimează anticipativ pierderile așteptate din risc de credit ("ECL") asociate cu instrumentele sale de datorie măsurate la cost amortizat și la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și cu expunerea din angajamente de credit și contracte de garanție financiară. Grupul recunoaște o pierdere din depreciere pentru aceste pierderi la fiecare dată de raportare. Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- o valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- valoarea în timp a banilor;
- informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

IFRS 9 prezintă un model de depreciere "în trei stadii", bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, după cum rezumă mai jos:

IFRS 9 prezintă un model de depreciere "în trei stadii", bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, după cum rezumă mai jos:

- un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială este clasificat în "Stadiul 1" și are riscul său de credit monitorizat în mod regulat de către Grup.
- în cazul în care se constată o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat ca fiind depreciat.
- dacă instrumentul financiar este depreciat, instrumentul financiar este transferat apoi la "Stadiul 3".
- instrumentele financiare din Stadiul 1 au valoarea lor ECL măsurată la o valoare egală cu cea a pierderilor de credit așteptate pe durata vieții care rezultă din evenimentele de neplată posibile în următoarele 12 luni. Instrumentele în Stadiile 2 sau 3 au valoarea ECL calculată pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.
- un concept omniprezent în măsurarea ECL în conformitate cu IFRS 9 este că ar trebui să se ia în considerare informații cu privire la viitor.
- activele financiare achiziționate depreciate ("POCI") sunt acele active financiare care sunt depreciate la recunoașterea inițială. ECL-ul lor este întotdeauna măsurat pe întreaga durată de viață (Stadiul 3)

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 2. Politici contabile semnificative (continuare)

#### a) Clasificarea și reconcilierea activelor financiare și datoriilor financiare la data aplicării inițiale a IFRS 9

Categoria de evaluare și valoarea contabilă a activelor și pasivelor financiare ale Grupului în conformitate cu IAS 39 și IFRS 9, la 1 ianuarie 2018, sunt prezentate comparativ după cum urmează în tabelul de mai jos. Astfel în acest tabel se reconciliază valorile contabile ale activelor financiare ale Grupului, din categoria lor de măsurare anterioară, în conformitate cu IAS 39 la 31 decembrie 2017, la noile lor categorii de măsurare la trecerea la IFRS 9 la 1 ianuarie 2018:

Active financiare	Categoria de măsurare și evaluare IAS 39	Categoria de măsurare și evaluare IFRS 9	IAS 39 Valoare contabilă la 31 decembrie 2017	Reclasificare	Remăsurare	IFRS 9 Valoare contabilă la 01 Ianuarie 2018
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	Active financiare măsurate la cost amortizat	Active financiare măsurate la cost amortizat	6.637.725	-	-27	6.637.698
Plasamente la bănci	Active financiare măsurate la cost amortizat	Active financiare măsurate la cost amortizat	5.348.074	-	-96	5.347.978
Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere	Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere	Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit și pierdere	264.996	-323	-	264.673
Instrumente derivate	Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere	Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit și pierdere	9.854	-	-	9.854
Credite și avansuri acordate clienților	Active financiare măsurate la cost amortizat	Active financiare măsurate la cost amortizat	29.463.632	-	-137.844	29.325.788
Creanțe din contracte de leasing financiar	Active financiare măsurate la cost amortizat	Active financiare măsurate la cost amortizat	785.330	-	-7.357	777.973
Titluri de valoare disponibile spre vânzare	Active financiare disponibile pentru vânzare	Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	15.445.759	-15.445.759	-	-
	Active financiare disponibile pentru vânzare	Active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere	375.541	-375.541	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	15.445.759	4.037	15.449.796
Active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere	-	-	-	375.864	-	375.864
Alte active financiare	Active financiare măsurate la cost amortizat	Active financiare măsurate la cost amortizat	234.317	-	-	234.317
<b>Total active financiare</b>			<b>58.565.228</b>	<b>-</b>	<b>-141.287</b>	<b>58.423.941</b>

Datoriile financiare ale Grupului au fost clasificate și evaluate la cost amortizat în conformitate cu IAS 39 până la 31 decembrie 2017 și IFRS 9 începând cu 01 Ianuarie 2018.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 2. Politici contabile semnificative (continuare)

#### a) Clasificarea și reconcilierea activelor financiare și datoriiilor financiare la data aplicării inițiale a IFRS 9 (continuare)

Categoria de evaluare și valoarea contabilă a activelor și pasivelor financiare ale Băncii în conformitate cu IAS 39 și IFRS 9, la 1 ianuarie 2018, sunt prezentate comparativ după cum urmează în tabelul de mai jos. Astfel în acest tabel se reconciliază valorile contabile ale activelor financiare ale Băncii, din categoria lor de măsurare anterioară, în conformitate cu IAS 39 la 31 decembrie 2017, la noile lor categorii de măsurare la trecerea la IFRS 9 la 1 ianuarie 2018:

Active financiare	Categoria de măsurare și evaluare IAS 39	Categoria de măsurare și evaluare IFRS 9	IAS 39 Valoare contabilă la 31 decembrie 2017	Reclasificare	Remăsurare	IFRS 9 Valoare contabilă la 01 Ianuarie 2018
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	Active financiare măsurate la cost amortizat	Active financiare măsurate la cost amortizat	6.637.692	-	-27	6.637.665
Plasamente la bănci	Active financiare măsurate la cost amortizat	Active financiare măsurate la cost amortizat	5.302.292	-	-96	5.302.196
Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere	Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere	Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit și pierdere	73.281	-	-	73.281
Instrumente derivate	Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere	Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit și pierdere	9.854	-	-	9.854
Credite și avansuri acordate clienților	Active financiare măsurate la cost amortizat	Active financiare măsurate la cost amortizat	29.914.039	-	-134.056	29.779.983
Creanțe din contracte de leasing financiar	Active financiare măsurate la cost amortizat	Active financiare măsurate la cost amortizat	-	-	-	-
Titluri de valoare disponibile spre vânzare	Active financiare disponibile pentru vânzare	Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	15.431.246	-15.431.246	-	-
	Active financiare disponibile pentru vânzare	Active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere	601.366	-601.366	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	15.431.246	3.983	15.435.229
Active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere	-	-	-	601.366	-	601.366
Alte active financiare	Active financiare măsurate la cost amortizat	Active financiare măsurate la cost amortizat	211.913	-	-	211.913
<b>Total active financiare</b>			<b>58.181.683</b>	<b>-</b>	<b>-130.196</b>	<b>58.051.487</b>

Datoriile financiare ale Băncii au fost clasificate și evaluate la cost amortizat în conformitate cu IAS 39 până la 31 decembrie 2017 și IFRS 9 începând cu 01 Ianuarie 2018.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 2. Politici contabile semnificative (continuare)

#### b) Clasificarea și reconcilierea rezervelor și rezultatului reportat la data aplicării inițiale a IFRS 9

Tabelul de mai jos analizează impactul net de impozit, al tranziției la IFRS 9 asupra rezervelor și rezultatului reportat ale Grupului.

	Impactul adoptării IFRS 9 la 1 ianuarie 2018	
	Grup	Bancă
<b>Rezerve privind activele disponibile pentru vânzare în conformitate cu IAS 39 (31 decembrie 2017)</b>	<b>-6.247</b>	<b>52.176</b>
Reclasificarea titluri de valoare disponibile spre vânzare în active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere	-98.045	-156.193
Recunoașterea pierderilor așteptate în conformitate cu IFRS 9 pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	931	931
Relansarea valorii juste pentru instrumentele financiare reclasificate în conformitate cu IFRS 9	3.299	3.260
<b>Rezerve din modificarea valorii juste, nete de deprecieri cumulate, aferente activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global - nete de impozit (1 ianuarie 2018)</b>	<b>-100.062</b>	<b>-99.826</b>
<b>Rezultatul reportat în conformitate cu IAS 39 (31 decembrie 2017)</b>	<b>2.202.764</b>	<b>1.981.886</b>
Reclasificarea titluri de valoare disponibile spre vânzare în active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere	98.045	156.193
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9 pentru activele financiare datorate la FVOCI	-697	-697
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9 pentru activele financiare datorate la cost amortizat	-48	-48
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9 pentru activele financiare datorate la costul amortizat și angajamentele legate de credit	-129.686	-120.961
<b>Rezultatul reportat conform IFRS 9 (1 ianuarie 2018)</b>	<b>2.170.378</b>	<b>2.016.373</b>



## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **3. Raportarea pe segmente**

Raportarea pe segmente a Grupului este în conformitate cu cerințele interne ale managementului. Segmentele operaționale sunt prezentate într-o manieră consistentă cu raportările interne către Comitetul Conducătorilor. Comitetul Conducătorilor, cu susținerea Consiliului de Administrație, este responsabil cu alocarea resurselor și evaluarea performanței segmentelor operaționale, fiind identificat ca factorul decizional operațional.

Formatul de raportare este bazat pe formatul intern de raportare către management. Toate elementele de active și datorii, venituri și cheltuieli prezentate sunt alocate segmentelor operaționale fie în mod direct, fie pe baza unor criterii rezonabile stabilite de către management.

În scopul raportării rezultatelor Grupului pe segmente operaționale, pentru noile subsidiare Bancpost și Victoriabank s-a făcut o analiză preliminară a clienților, în urma căreia s-a determinat clasificarea acestora după regulile Grupului. Segmentul „Leasing și credite acordate de instituții financiare nebankare” cuprinde societățile de leasing și credite de consum, așa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebankare sunt cuprinse la segmentul „Alte Grup”. Segmentul „Eliminări și Ajustări” cuprinde operațiunile intragrup.

Segmentele operaționale sunt organizate și administrate separat în conformitate cu natura produselor și serviciilor prestate, fiecare segment oferă diferite produse și servește piețe diferite.

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.

Anul 2017 a fost anul în care Banca și Grupul și-au modificat segmentele operaționale pentru a putea oferi în mod eficient servicii dedicate clienților persoane juridice. Astfel, s-au rafinat modelele de business pentru segmentele de clienți corporativi mari (peste 100 milioane lei cifra de afaceri anuală) și clienți corporativi medii (între 9 și 100 milioane lei cifra de afaceri anuală). De asemenea, specializarea în raport cu nevoile de business ale antreprenorilor intreprinderilor mici și mijlocii se concretizează într-o abordare diferențiată, pe segmentele Micro Business (firmele cu cifra de afaceri de până la 2 milioane lei anual) și IMM (firmele cu o cifră de afaceri anuală între 2 și 9 milioane lei). Modificarea segmentelor a însemnat echipe specializate, produse recomandate și modele de interacțiune dedicate, ele fiind prezentate mai jos:

**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 lei, 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.

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **3. Raportarea pe segmente (continuare)**

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 lei. 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.

**Clienți IMM** – firme cu cifra de afaceri cuprinsă între 2 și 9 milioane lei 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 milioane lei anual. Aici este cea mai mare populație de firme având și cele mai variate forme de organizare, societăți cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și altele.

În funcție de vârsta afacerii (mulți clienți sunt firme foarte tinere), de experiența antreprenorului, de tipul de piață căreia 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, co-finanțarea programelor europene, carduri de credit, leasing, scontări sau factoring.

O altă categorie importantă de produse vizează operațiunile generale, plățile și încasările, 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.

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **3. Raportarea pe segmente (continuare)**

**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 acordate de instituții financiare nebancare:** în această categorie Grupul include produse și servicii financiare de tipul leasing, credite de consum și microfinanțare acordate de instituțiile financiare nebancare 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 nicio altă informație legată de împărțirea pe arii geografice utilizată de managementul Grupului și al Băncii astfel că această împărțire nu este arătată aici.

La 30 iunie 2018 și 30 iunie 2017, Banca sau Grupul nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

## 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, pentru exercițiul financiar încheiat la 30 iunie 2018 și date comparative pentru 31 decembrie 2017:

#### Sectoare de activitate la 30 iunie 2018

<i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
<b>Grup 30 iunie 2018</b>										
Credite brute	6.725.546	6.409.284	1.933.043	3.277.208	20.755.262	-	1.684.104	10.496	-689.505	40.105.438
Provizioane principal	-714.176	-534.149	-60.778	-123.437	-653.009	-	-139.251	-230	9.180	-2.215.850
Credite nete de provizioane	6.011.370	5.875.135	1.872.265	3.153.771	20.102.253	-	1.544.853	10.266	-680.325	37.889.588
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	21.328.894	21	219.770	-227.282	21.321.403
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	14.490.256	84.206	176.567	-602.864	14.148.165
Valori imobilizate	81.529	120.297	56.850	86.416	374.704	26.192	7.225	64.042	-1.994	815.261
Alte active	194.385	152.490	45.543	66.203	597.059	-	39.174	33.688	2.007	1.130.549
<b>Total active</b>	<b>6.287.284</b>	<b>6.147.922</b>	<b>1.974.658</b>	<b>3.306.390</b>	<b>21.074.016</b>	<b>35.845.342</b>	<b>1.675.479</b>	<b>504.333</b>	<b>-1.510.458</b>	<b>75.304.966</b>
Depozite și conturi curente	5.889.825	6.657.518	1.985.167	7.041.567	40.088.482	674.867	3.685	3.091	-201.867	62.142.335
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	114.878	286.192	190.661	228.233	46.377	851.624	1.135.438	42.578	-956.363	1.939.618
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.743.890	-	-	3.985	1.747.875
Alte pasive	327.303	286.665	87.655	146.627	1.178.130	1.776	63.867	104.013	-7.768	2.188.268
<b>Total datorii</b>	<b>6.332.006</b>	<b>7.230.375</b>	<b>2.263.483</b>	<b>7.416.427</b>	<b>41.312.989</b>	<b>3.272.157</b>	<b>1.202.990</b>	<b>149.682</b>	<b>-1.162.013</b>	<b>68.018.096</b>
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	7.286.870	-	7.286.870
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>6.332.006</b>	<b>7.230.375</b>	<b>2.263.483</b>	<b>7.416.427</b>	<b>41.312.989</b>	<b>3.272.157</b>	<b>1.202.990</b>	<b>7.436.552</b>	<b>-1.162.013</b>	<b>75.304.966</b>

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2017

<i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
<b>Grup 31 decembrie 2017</b>										
Credite brute	5.187.784	5.554.330	1.533.658	2.727.707	16.689.357	-	1.173.391	12.435	-758.009	32.120.653
Provizioane principal	-572.235	-463.461	-55.315	-116.836	-570.950	-	-99.348	-59	6.513	-1.871.691
Credite nete de provizioane	4.615.549	5.090.869	1.478.343	2.610.871	16.118.407	-	1.074.043	12.376	-751.496	30.248.962
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	16.115.747	-	225.698	-245.295	16.096.150
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbankare	-	-	-	-	-	11.939.984	46.614	169.720	-170.519	11.985.799
Valori imobilizate	58.228	76.951	33.802	65.303	277.836	20.526	4.513	234.317	-1.779	769.697
Alte active	129.731	140.085	38.762	68.762	421.555	-	19.212	72.368	-186.114	704.361
<b>Total active</b>	<b>4.803.508</b>	<b>5.307.905</b>	<b>1.550.907</b>	<b>2.744.936</b>	<b>16.817.798</b>	<b>28.076.257</b>	<b>1.144.382</b>	<b>714.479</b>	<b>-1.355.203</b>	<b>59.804.969</b>
Depozite și conturi curente	5.061.815	5.950.095	1.473.137	6.212.790	30.401.364	127.946	-	2.610	-169.616	49.060.141
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	94.929	240.419	197.511	304.212	4.385	258.435	931.118	208.369	-752.356	1.487.022
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	414.578	-	-	-	414.578
Alte pasive	214.861	232.008	64.198	113.884	965.435	-	38.463	86.522	-12.255	1.703.116
<b>Total datorii</b>	<b>5.371.605</b>	<b>6.422.522</b>	<b>1.734.846</b>	<b>6.630.886</b>	<b>31.371.184</b>	<b>800.959</b>	<b>969.581</b>	<b>297.501</b>	<b>-934.227</b>	<b>52.664.857</b>
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	7.140.112	-	7.140.112
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>5.371.605</b>	<b>6.422.522</b>	<b>1.734.846</b>	<b>6.630.886</b>	<b>31.371.184</b>	<b>800.959</b>	<b>969.581</b>	<b>7.437.613</b>	<b>-934.227</b>	<b>59.804.969</b>

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

**3. Raportarea pe segmente (continuare) - Sectoare de activitate la 30 iunie 2018**

<i>In mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
<b>Grup 30 iunie 2018</b>										
Venituri nete din dobânzi	59.655	117.959	51.660	121.946	428.651	131.661	66.097	299.811	-943	1.276.497
Venituri nete din comisioane	25.429	51.541	29.555	116.072	116.802	-839	4.693	25.051	-6.428	361.876
Venituri nete din tranzacționare	3.208	13.007	11.033	24.436	40.757	22.552	-109	-18.671	144	96.357
Câștiguri (pierderi) aferente activelor financiare disponibile în vedea vânzării	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-1.310	-	-2.000	704	-2.606
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit și pierdere	-	-	-	-	-	-21.422	-	8.475	25.571	12.624
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-3.875	-4.249	-1.075	-4.490	-23.211	-	-	-	-	-36.900
Alte venituri din exploatare	9.843	9.113	4.582	4.721	33.064	412	9.141	360.061	-22.709	408.228
<b>Total venituri</b>	<b>94.260</b>	<b>187.371</b>	<b>95.755</b>	<b>262.685</b>	<b>596.063</b>	<b>131.054</b>	<b>79.822</b>	<b>672.727</b>	<b>-3.661</b>	<b>2.116.076</b>
Salarii și asimilate	-53.661	-69.138	-38.748	-66.131	-214.801	-5.270	-15.956	-13.543	-	-477.248
Cheltuieli operaționale	-27.420	-32.957	-15.914	-29.784	-144.600	-4.117	-19.908	-158.337	45.452	-387.585
Cheltuieli de publicitate	-1.438	-1.945	-2.050	-3.726	-12.987	-143	-906	-113	-20.775	-44.083
Cheltuieli cu amortizarea	-6.344	-8.347	-4.044	-7.600	-31.600	-2.049	-1.145	-21.921	-	-83.050
Alte cheltuieli	-2.384	-2.481	-1.277	-2.428	-9.704	-239	-196	-60.749	-17.379	-96.837
<b>Total cheltuieli</b>	<b>-91.247</b>	<b>-114.868</b>	<b>-62.033</b>	<b>-109.669</b>	<b>-413.692</b>	<b>-11.818</b>	<b>-38.111</b>	<b>-254.663</b>	<b>7.298</b>	<b>-1.088.803</b>
<b>Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente</b>	<b>3.013</b>	<b>72.503</b>	<b>33.722</b>	<b>153.016</b>	<b>182.371</b>	<b>119.236</b>	<b>41.711</b>	<b>418.064</b>	<b>3.637</b>	<b>1.027.273</b>

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

**3. Raportarea pe segmente (continuare)**

**Sectoare de activitate la 30 iunie 2017**

<i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
<b>Grup 30 iunie 2017</b>										
Venituri nete din dobânzi	50.231	97.177	41.281	86.999	359.758	84.275	32.017	170.694	562	<b>922.994</b>
Venituri nete din comisioane	22.824	43.774	25.264	94.789	87.907	-689	1.492	22.060	-2.459	<b>294.962</b>
Venituri nete din tranzacționare	2.119	11.175	9.981	18.247	33.327	27.906	-425	18.076	-61	<b>120.345</b>
Câștiguri (pierderi) aferente activelor financiare disponibile în vedea vânzării	-	-	-	-	-	-10.640	-	-9.167	-43	<b>-19.850</b>
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-5.438	-5.617	-1.594	-5.752	-31.295	-	-	-	-	<b>-49.696</b>
Alte venituri din exploatare	8.411	8.169	447	182	8.655	-	31.131	56.481	-40.296	<b>73.180</b>
<b>Total venituri</b>	<b>78.147</b>	<b>154.678</b>	<b>75.379</b>	<b>194.465</b>	<b>458.352</b>	<b>100.852</b>	<b>64.215</b>	<b>258.144</b>	<b>-42.297</b>	<b>1.341.935</b>
Salarii și asimilate	-38.833	-52.421	-28.656	-57.315	-159.524	-2.692	-8.627	-11.561	-	<b>-359.629</b>
Cheltuieli operaționale	-18.617	-25.337	-15.084	-24.528	-103.131	-3.086	-5.353	-19.696	8.882	<b>-205.950</b>
Cheltuieli de publicitate	-1.214	-1.658	-2.182	-4.153	-6.330	-185	-381	-120	-	<b>-16.223</b>
Cheltuieli cu amortizarea	-4.925	-6.110	-2.640	-5.210	-21.064	-1.451	-14.499	-1.091	-	<b>-56.990</b>
Alte cheltuieli	-3.104	-4.148	-2.296	-4.098	-14.618	-356	-8.865	-994	11	<b>-38.468</b>
<b>Total cheltuieli</b>	<b>-66.693</b>	<b>-89.674</b>	<b>-50.858</b>	<b>-95.304</b>	<b>-304.667</b>	<b>-7.770</b>	<b>-37.725</b>	<b>-33.462</b>	<b>8.893</b>	<b>-677.260</b>
<b>Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente</b>	<b>11.454</b>	<b>65.004</b>	<b>24.521</b>	<b>99.161</b>	<b>153.685</b>	<b>93.082</b>	<b>26.490</b>	<b>224.682</b>	<b>-33.404</b>	<b>664.675</b>

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

**4. Active și datorii financiare**

**a) Clasificări contabile și valori juste**

<b>Grup</b>	<b>Total valoare contabilă</b>		<b>Total valoare justă</b>	
	<b>30-06-2018</b>	<b>31-12-2017</b>	<b>30-06-2018</b>	<b>31-12-2017</b>
<b>Active financiare</b>				
Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere (*)	-	274.850	-	274.850
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere (*)	306.995	-	306.995	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:	471.739	-	471.739	-
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	154.076	-	154.076	-
- <i>Instrumente de datorie</i>	317.663	-	317.663	-
Active financiare deținute la cost amortizat	53.901.652	42.469.078	53.716.488	42.315.208
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	19.465.178	15.821.300	19.465.178	15.821.300
<b>Total active financiare</b>	<b>74.145.564</b>	<b>58.565.228</b>	<b>73.960.400</b>	<b>58.411.358</b>
<b>Datorii financiare</b>				
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	20.863	11.906	20.863	11.906
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	67.121.919	52.145.951	67.118.887	52.168.524
<b>Total datorii financiare</b>	<b>67.142.782</b>	<b>52.157.857</b>	<b>67.139.750</b>	<b>52.180.430</b>



**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

**4. Active și datorii financiare (continuare)**

**a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)**

<b>Bancă</b>	<b>Total valoare contabilă</b>		<b>Total valoare justă</b>	
	<b>30-06-2018</b>	<b>31-12-2017</b>	<b>30-06-2018</b>	<b>31-12-2017</b>
<b>Active financiare</b>				
Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere (*)	-	83.135	-	83.135
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere (*)	80.253	-	80.253	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:	602.402	-	602.402	-
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	76.347	-	76.347	-
- <i>Instrumente de datorie</i>	526.055	-	526.055	-
Active financiare deținute la cost amortizat	42.495.862	42.065.936	42.310.698	41.941.908
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17.771.319	16.032.612	17.771.319	16.032.612
<b>Total active financiare</b>	<b>60.949.836</b>	<b>58.181.683</b>	<b>60.764.672</b>	<b>58.057.655</b>
<b>Datorii financiare</b>				
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	19.087	11.906	19.087	11.906
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	55.732.755	51.884.554	55.729.723	51.907.127
<b>Total datorii financiare</b>	<b>55.751.842</b>	<b>51.896.460</b>	<b>55.748.810</b>	<b>51.919.033</b>

(\*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare inclusiv instrumentele derivate.

## 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 în vederea vânzării, 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 în vederea vânzării 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.

# Banca Transilvania S.A.

## 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)

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

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
<b>30 iunie 2018</b>					
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>		<b>289.440</b>	-	-	<b>289.440</b>
- Instrumente de capitaluri proprii		188.937	-	-	<b>188.937</b>
- Instrumente de datorie		100.503	-	-	<b>100.503</b>
<b>Instrumente derivate</b>		-	17.555	-	<b>17.555</b>
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>		19.449.300	1.081	14.797	<b>19.465.178</b>
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:</b>		<b>471.739</b>	-	-	<b>471.739</b>
- Instrumente de capitaluri proprii		154.076	-	-	<b>154.076</b>
- Instrumente de datorie		317.663	-	-	<b>317.663</b>
<b>Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>20.210.479</b>	<b>18.636</b>	<b>14.797</b>	<b>20.243.912</b>
<b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>		-	-	533.205	<b>533.205</b>
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	533.205	<b>533.205</b>
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>20.210.479</b>	<b>18.636</b>	<b>548.002</b>	<b>20.777.117</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>		-	<b>20.863</b>	-	<b>20.863</b>
<b>31 decembrie 2017</b>					
<b>Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>		<b>264.996</b>	-	-	<b>264.996</b>
- Instrumente de capitaluri proprii		213.838	-	-	213.838
- Instrumente de datorie		51.158	-	-	51.158
<b>Instrumente derivate</b>		-	<b>9.854</b>	-	<b>9.854</b>
<b>Active financiare disponibile în vederea vânzării</b>		<b>15.757.123</b>	<b>60.652</b>	<b>3.525</b>	<b>15.821.300</b>
<b>Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>16.022.119</b>	<b>70.506</b>	<b>3.525</b>	<b>16.096.150</b>
<b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>		-	-	633.668	<b>633.668</b>
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	633.668	<b>633.668</b>
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>16.022.119</b>	<b>70.506</b>	<b>637.193</b>	<b>16.729.818</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>		-	<b>11.906</b>	-	<b>11.906</b>

# Banca Transilvania S.A.

## 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 - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
<b>30 iunie 2018</b>					
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>					
- Instrumente de capitaluri proprii		64.199	-	-	<b>64.199</b>
- Instrumente derivate		64.199	-	-	<b>64.199</b>
- Instrumente derivate		-	16.054	-	<b>16.054</b>
<b>Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>		17.763.593	363	7.363	<b>17.771.319</b>
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:</b>		602.402	-	-	<b>602.402</b>
- Instrumente de capitaluri proprii		76.347	-	-	<b>76.347</b>
- Instrumente de datorie		526.055	-	-	<b>526.055</b>
<b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>18.430.194</b>	<b>16.417</b>	<b>7.363</b>	<b>18.453.974</b>
<b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>					
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	411.634	<b>411.634</b>
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>18.430.194</b>	<b>16.417</b>	<b>418.997</b>	<b>18.865.608</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>		-	19.087	-	<b>19.087</b>
<b>31 decembrie 2017</b>					
<b>Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>		73.281	-	-	<b>73.281</b>
- Instrumente de capitaluri proprii		73.281	-	-	<b>73.281</b>
- Instrumente derivate		-	9.854	-	<b>9.854</b>
<b>Active financiare disponibile în vederea vânzării</b>		15.968.868	60.652	3.092	<b>16.032.612</b>
<b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>16.042.149</b>	<b>70.506</b>	<b>3.092</b>	<b>16.115.747</b>
<b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>					
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	407.649	<b>407.649</b>
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>16.042.149</b>	<b>70.506</b>	<b>410.741</b>	<b>16.523.396</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>		-	11.906	-	<b>11.906</b>

**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 activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie.

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, avansurile și creanțele din contracte de leasing financiar acordate clienței iar 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 iar în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, datoriile subordonate și alte datorii financiare.

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 2018:

Mii lei	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Grup			Valoare contabilă	Valoare justă	Banca		
				Ierarhia valorii juste Nivelul 1	Ierarhia valorii juste Nivelul 2	Ierarhia valorii juste Nivelul 3			Ierarhia valorii juste Nivelul 1	Ierarhia valorii juste Nivelul 2	Ierarhia valorii juste Nivelul 3
<b>Active</b>											
Plasamente la bănci	17	5.210.576	5.210.576	-	4.943.502	267.074	4.545.256	4.545.256	-	4.278.182	267.074
Credite și avansuri acordate clienților	19	36.915.267	36.730.103	-	36.730.103	-	31.352.216	31.167.052	-	31.167.052	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	974.321	974.321	-	974.321	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie		1.077.491	1.077.491	-	-	1.077.491	-	-	-	-	-
Alte active financiare	24	786.408	786.408	-	-	786.408	280.427	280.427	-	-	280.427
<b>Total active</b>		<b>44.964.063</b>	<b>44.778.899</b>	<b>-</b>	<b>42.647.926</b>	<b>2.130.973</b>	<b>36.177.899</b>	<b>35.992.735</b>	<b>-</b>	<b>35.445.234</b>	<b>547.501</b>
<b>Datorii</b>											
Depozite de la bănci	26	659.646	659.646	-	659.646	-	562.270	562.270	-	562.270	-
Depozite de la clienți	27	61.482.689	61.479.657	-	61.479.657	-	50.703.765	50.700.733	-	50.700.733	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	28	1.939.618	1.939.618	-	-	1.939.618	1.596.837	1.596.837	-	-	1.596.837
Datorii subordonate	29	1.747.875	1.747.875	-	-	1.747.875	1.743.890	1.743.890	-	-	1.743.890
Alte datorii financiare	31	1.292.091	1.292.091	-	-	1.292.091	1.125.993	1.125.993	-	-	1.125.993
<b>Total datorii</b>		<b>67.121.919</b>	<b>67.118.887</b>	<b>-</b>	<b>62.139.303</b>	<b>4.979.584</b>	<b>55.732.755</b>	<b>55.729.723</b>	<b>-</b>	<b>51.263.003</b>	<b>4.466.720</b>

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 12 la 77 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

## Banca Transilvania S.A.

### 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 2017:

Mii lei	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Ierarhia valorii juste
Active					Nivelul 2	Nivelul 3				Nivelul 2	Nivelul 3
Plasamente la bănci	19	5.348.074	5.348.074	-	5.125.282	222.792	5.302.292	5.302.292	-	5.079.500	222.792
Credite și avansuri acordate clienților	21	29.463.632	29.304.298	-	29.304.298	-	29.914.039	29.790.011	-	29.790.011	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	22	785.330	790.993	-	790.993	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	28	234.317	234.317	-	-	234.317	211.913	211.913	-	-	211.913
<b>Total active</b>		<b>35.831.353</b>	<b>35.677.682</b>	<b>-</b>	<b>35.220.573</b>	<b>457.109</b>	<b>35.428.244</b>	<b>35.304.216</b>	<b>-</b>	<b>34.869.511</b>	<b>434.705</b>
<b>Datorii</b>											
Depozite de la bănci	30	127.946	127.946	-	127.946	-	127.946	127.946	-	127.946	-
Depozite de la clienți	31	48.932.195	48.954.768	-	48.954.768	-	49.099.201	49.121.774	-	49.121.774	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	32	1.487.022	1.487.022	-	-	1.487.022	1.099.891	1.099.891	-	-	1.099.891
Datorii subordonate	33	414.578	414.578	-	-	414.578	414.578	414.578	-	-	414.578
Alte datorii financiare	35	1.184.210	1.184.210	-	-	1.184.210	1.142.938	1.142.938	-	-	1.142.938
<b>Total datorii</b>		<b>52.145.951</b>	<b>52.168.524</b>	<b>-</b>	<b>49.082.714</b>	<b>3.085.810</b>	<b>51.884.554</b>	<b>51.907.127</b>	<b>-</b>	<b>49.249.720</b>	<b>2.657.407</b>

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 12 la 77 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 5. Venituri nete din dobânzi

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2018	30-06-2017	30-06-2018	30-06-2017
<b>Venituri din dobânzi</b>				
Credite și avansuri acordate clienților (i)	1.149.521	785.962	973.361	779.213
Conturi curente la bănci	9.415	1.475	3.014	1.473
Active financiare disponibile în vederea vânzării	-	125.784	-	125.298
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	175.766	-	163.591	-
Titluri de valoare reclasificate în linia "Plasamente la bănci"	5.651	5.548	5.651	5.548
Titluri deținute până la scadență	-	160	-	-
Active financiare la cost amortizat-instrumente de datorie	15.889	-	-	-
Plasamente la bănci	14.445	6.439	11.918	6.232
Creanțe din contracte de leasing financiar	40.560	28.983	-	-
Creșterea de valoare recuperabilă privind creditele achiziționate	26.768	72.122	-16.185	71.522
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>1.438.015</b>	<b>1.026.473</b>	<b>1.141.350</b>	<b>989.286</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzile</b>				
Depozite de la clienți	124.775	84.129	101.196	84.333
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	27.559	18.426	20.139	17.756
Depozite de la bănci	9.178	916	8.298	916
Creanțe din contracte de leasing financiar	6	8	-	-
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>161.518</b>	<b>103.479</b>	<b>129.633</b>	<b>103.005</b>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>1.276.497</b>	<b>922.994</b>	<b>1.011.717</b>	<b>886.281</b>

(i) Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la perioada încheiată la 30 iunie 2018, includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 80.680 mii lei (la 30 iunie 2017: 79.334 mii lei) pentru Grup și 75.229 mii lei (30 iunie 2017: 72.940 mii lei) 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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2018	30-06-2017	30-06-2018	30-06-2017
<b>Venituri din speze și comisioane</b>				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	33.726	24.147	33.622	24.147
Tranzacții clientelă	399.034	302.995	332.310	285.197
Activitate de creditare (i)	22.853	21.476	21.690	21.502
Administrare leasing financiar	558	142	-	-
Alte comisioane și speze	6.649	54	91	54
<b>Total venituri din comisioane și speze</b>	<b>462.820</b>	<b>348.814</b>	<b>387.713</b>	<b>330.900</b>
<b>Cheltuieli cu speze și comisioane</b>				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	56.425	43.368	53.389	43.283
Tranzacții clientelă	35.690	8.971	19.728	7.526
Activitate de creditare (i)	8.091	932	11.182	5.536
Alte comisioane și speze	738	581	839	689
<b>Total cheltuieli cu comisioanele și spezele</b>	<b>100.944</b>	<b>53.852</b>	<b>85.138</b>	<b>57.034</b>
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>361.876</b>	<b>294.962</b>	<b>302.575</b>	<b>273.866</b>

## Banca Transilvania S.A.

### 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, comisioane pentru recuperări creanțe executate.

#### 7. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2018	30-06-2017	30-06-2018	30-06-2017
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	114.504	86.787	105.903	86.887
Venituri/(Cheltuieli) nete din instrumentele derivate	-9.562	10.065	-220	10.065
Venituri/(Cheltuieli) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	-21.236	24.080	-2.399	5.979
Venituri/(Cheltuieli) nete din reevaluarea activelor și datoriiilor în valută străină	12.651	-587	3.792	-175
<b>Venit net de tranzacționare</b>	<b>96.357</b>	<b>120.345</b>	<b>107.076</b>	<b>102.756</b>

#### 8. Pierderi nete (-)/Câștiguri nete din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2018	30-06-2017	30-06-2018	30-06-2017
Venituri din vânzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare	-	22.462	-	21.244
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	12.269	-	11.899	-
Pierderi din vânzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-42.312	-	-42.107
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-14.875	-	-14.829	-
<b>Total pierderi nete (-)/Câștiguri nete din vânzarea activelor financiare disponibile pentru vânzare</b>	<b>-</b>	<b>-19.850</b>	<b>-</b>	<b>-20.863</b>
<b>Total pierderi nete (-)/Câștiguri nete din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>-2.606</b>	<b>-</b>	<b>-2.930</b>	<b>-</b>

#### 9. Pierderi nete (-)/Câștiguri nete aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2018	30-06-2017	30-06-2018	30-06-2017
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-89.564	-	-128.544	-
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	102.188	-	108.608	-
<b>Pierderi nete (-) / Câștiguri nete aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>12.624</b>	<b>-</b>	<b>-19.936</b>	<b>-</b>



# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 10. Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare 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 FGDB 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, în scopul garantării depozitelor clienților în caz de insolvență a instituției de credit și o contribuție anuală la Fondul de Rezoluție Bancară.

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

	Grup		Banca	
	30-06-2018	30-06-2017	30-06-2018	30-06-2017
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	22.181	9.814	20.484	9.814
Fondul de Rezoluție Bancară	14.719	39.882	14.162	39.882
<b>Total</b>	<b>36.900</b>	<b>49.696</b>	<b>34.646</b>	<b>49.696</b>

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 care generează obligația de plată a taxei.

### 11. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2018	30-06-2017	30-06-2018	30-06-2017
Venituri din dividende	3.513	1.823	18.066	34.685
Venituri din tranzacții e-commerce	1.870	1.249	1.870	1.249
Venituri din chirii leasing operațional	32.089	22.856	-	-
Venituri din intermediere asigurări	24.950	16.303	21.244	14.423
Venituri din vânzarea produselor finite	11.075	12.669	-	-
Câștiguri din cedarea activelor deținute în vederea vânzării	2.934	-	-	-
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	1.005	-	1.005	-
Alte venituri din exploatare (i)	330.792	18.280	17.545	11.502
<b>Total</b>	<b>408.228</b>	<b>73.180</b>	<b>59.730</b>	<b>61.859</b>

(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, bonusuri acordate pentru activitatea de marketing, alte recuperări de cheltuieli din activitatea de exploatare.

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>30-06-2018</b>	<b>30-06-2017</b>	<b>30-06-2018</b>	<b>30-06-2017</b>
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	227.662	158.599	124.580	154.030
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	8.290	3.035	50	342
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-79.889	-7.128	-79.245	-7.123
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-236.783	-89.803	-227.311	-89.762
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-7.150	-5.370	-	-
<b>Cheltuieli nete cu ajustările pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare</b>	<b>-87.870</b>	<b>59.333</b>	<b>-181.926</b>	<b>57.487</b>

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>În mii lei</i>	<b>Nota</b>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
		<b>30-06-2018</b>	<b>30-06-2017</b>	<b>30-06-2018</b>	<b>30-06-2017</b>
Creanțe și avansuri acordate clienților		203.455	150.825	125.017	156.377
Operațiuni de trezorerie și interbancare		2.592	-	-18	-
Creanțe din contracte de leasing financiar		11.729	11.167	-	-
Alte active financiare		3.021	1.094	372	155
Alte active nefinanciare		1.300	-4.487	-791	-2.502
Imobilizări corporale și necorporale		5.565	-	-	-
<b>Cheltuieli nete cu deprecierea activelor</b>		<b>227.662</b>	<b>158.599</b>	<b>124.580</b>	<b>154.030</b>

**13. Cheltuieli cu personalul**

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>30-06-2018</b>	<b>30-06-2017</b>	<b>30-06-2018</b>	<b>30-06-2017</b>
Salarii brute (începând cu 2018 inclusiv contribuțiile)	393.504	255.999	320.775	240.422
Contribuția privind protecția socială	11.000	-	6.696	-
Contribuția la asigurările sociale	-	40.824	-	37.928
Plăți acțiuni către angajați	41.221	15.000	41.221	15.000
Bonusuri pentru angajați	-6.532	12.061	-8.324	10.000
Pilon III de pensii	3.431	3.262	3.246	3.263
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	24.078	16.911	20.914	16.075
Contribuția la fondul de sănătate	-	15.313	-	14.358
Contribuția la fondul de șomaj	-	1.845	-	1.758
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte provizioane	10.546	-1.586	12.635	-617
<b>Total</b>	<b>477.248</b>	<b>359.629</b>	<b>397.163</b>	<b>338.187</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 13. Cheltuieli cu personalul (continuare)

Cheltuiala angajatorului pentru tranzacțiile cu plata pe bază de acțiuni este inclusă în linia salarii și în 2018 a fost în sumă de 41.221 mii lei (30 iunie 2017: 15.000 mii lei) atât pentru Grup, cât și pentru Bancă. În anul 2018 Banca a acordat angajaților acțiuni.

Banca a stabilit un program de tip Stock Option Plan, în cadrul căruia personalul Băncii poate să își exercite dreptul și opțiunea de achiziție a unui număr de acțiuni emise de Bancă.

Condiții pentru intrare în drepturi SOP pentru 2018:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2017;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (31.05.2017) și la data exercitării acestuia (începând cu 31.05.2018).

Perioada contractuală a acțiunilor SOP pentru 2018:

- Eliberare după 31.05.2018;
- Perioada de amânare pentru personal identificat – 3 – 5 ani.

Senzitivitatea la o posibilă modificare a valorii acțiunilor, care se vor acorda angajaților conform programului de tip Stock Option Plan pentru 2017, cu maximul reglementat de Bursa de Valori București de +/-15,00% la nivelul contului de profit și pierdere ar fi de +/- 6.183 mii lei.

Mișcarea în tranzacțiile aferente plăților pe bază de acțiuni în cursul anului 2018 și 2017 este prezentată mai jos:

	30-06-2018	31-12-2017
<b>Sold 01 ianuarie</b>	<b>21.666</b>	<b>30.000</b>
Drepturi acordate în timpul anului	57.555	44.014
Exercitate în timpul anului	-	-
Constituire prelevat	41.305	35.680
<b>Sold final la sfârșitul perioadei</b>	<b>5.416</b>	<b>21.666</b>

În anul 2018 au fost acordate angajaților și acționarilor un număr de 25.018.125 acțiuni, iar în anul 2017 au fost acordate acțiuni angajaților și acționarilor în sumă de 17.000.000 acțiuni:

Data acordării	Numărul instrumentelor	Perioada contractuală a acțiunilor	Condiții pentru intrare în drepturi
Acțiuni acordate angajaților pentru 2017	24.307.292	Cu eliberare imediată la 31 mai 2018	Realizarea unor indicatori de performanță prudențiali pentru anul 2017.
	710.833	Cu amânare prin fiducie 3 -5 ani	Îndeplinirea unor condiții stabilite potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat precum și a condițiilor din contractul de fiducie

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 14. Alte cheltuieli operaționale

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2018	30-06-2017	30-06-2018	30-06-2017
Cheltuieli cu chirii și leasing operațional	63.677	45.085	50.206	47.731
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	64.944	41.850	49.256	41.434
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	40.231	32.004	36.753	31.181
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	18.737	20.262	15.262	19.676
Materiale și consumabile	39.784	38.020	29.263	28.299
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	19.602	12.627	19.356	12.364
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	1.243	2.143	941	2.546
Cheltuieli cu energia electrică și termică	10.993	9.218	7.332	7.591
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	10.822	8.066	9.683	7.423
Cheltuieli cu primele de asigurare	7.686	6.110	6.696	5.707
Taxe și cotizații	126.669	4.660	6.737	4.039
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	-	1.428	-	935
Cheltuieli cu paza și securitate	8.386	4.300	4.731	4.266
Cheltuieli cu evaluare garanții terți	39	3.355	-	3.345
Cheltuieli cu servicii de arhivare	6.621	4.616	6.045	4.603
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	2.114	1.372	2.004	1.300
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	1.301	1.055	900	975
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutare	2.269	855	827	645
Cheltuieli cu vânzări de bunuri din contracte de leasing	8.583	1.943	-	-
Alte cheltuieli operaționale	94.804	21.672	12.848	10.766
<b>Total alte cheltuieli operaționale</b>	<b>528.505</b>	<b>260.641</b>	<b>258.840</b>	<b>234.826</b>

### 15. Cheltuieli cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2018	30-06-2017	30-06-2018	30-06-2017
<b>Profit brut</b>	<b>1.226.695</b>	<b>605.342</b>	<b>897.780</b>	<b>582.468</b>
<b>Impozit la cota statutară (2018: 16%; 2017: 16%)</b>	<b>-196.271</b>	<b>-96.855</b>	<b>-143.645</b>	<b>-93.195</b>
<b>Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:</b>	<b>-165.821</b>	<b>4.241</b>	<b>-91.429</b>	<b>6.784</b>
- Venituri neimpozabile	123.970	8.926	32.296	15.352
- Cheltuieli nedeductibile	-204.127	-19.218	-34.689	-20.541
- Deduceri fiscale	18.299	14.588	14.622	12.028
- Elemente similar veniturilor	-103.963	-55	-103.658	-55
<b>Recunoașterea pierderilor fiscale reportate din anii anteriori</b>				
<b>Cheltuieli cu impozitul pe profit</b>	<b>-362.092</b>	<b>-92.614</b>	<b>-235.074</b>	<b>-86.411</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

Impactul fiscal asupra impozitului pe profit este generat de următoarele elemente fiscale:

- veniturile neimpozabile cuprind în principal veniturile din dividende obținute de la persoane juridice române și veniturile din reversarea provizioanelor nedeductibile;
- cheltuielile nedeductibile includ sume precum cheltuieli cu provizioanele nedeductibile, cheltuieli cu sponsorizarea, cheltuieli cu amortizarea contabilă și alte cheltuieli de exploatare nedeductibile prevăzute de lege;
- deducerile fiscale sunt aferente deducerilor obținute din amortizarea fiscală, rezerva legală și credite fiscale.

Elementele similare veniturilor cuprind tranzacțiile efectuate cu cesiuni de creanțe, prevederi legale introduse de Legea 72/2018 începând cu 26.03.2018.

Conform textului de lege „În cazul creanțelor cesionate, pierderea netă reprezentând diferența dintre prețul de cesiune și valoarea creanței cesionate este deductibilă în limita unui plafon de 30% din valoarea acestei pierderi. În cazul în care cesionarul cedează creanța, pierderea netă se determină ca diferență între prețul de cesiune și costul de achiziție al creanței. În cazul instituțiilor de credit, în situația în care creanțele cesionate sunt acoperite parțial sau integral cu ajustări pentru pierderi așteptate, precum și în situația în care creanțele sunt scoase din evidență în conturi în afara bilanțului și apoi sunt cesionate, 70% din diferența dintre valoarea creanței înstrăinate și prețul de cesiune reprezintă elemente similare veniturilor.”

Cu privire la textul de lege au apărut diverse interpretări posibile, care au creat o stare de incertitudine în mediul economic în ce privește modalitatea de aplicare a acesteia.

Efectul fiscal al incertitudinii, acolo unde legea nu prevede în mod clar aplicarea, a fost contabilizat de către Grup în impozit pe profit curent în sumă totală de 82.500 mii lei în conformitate cu IFRIC 23 „Incertitudinea asupra modificării impozitului pe profit”.

Estimarea Grupului privind efectul incertitudinii tratamentului fiscal aplicabil tranzacțiilor cu cesiuni de creanță este calculată astfel încât să reflecte cea mai probabilă sumă care ar anticipa rezultatul nefavorabil al soluționării incertitudinii.

Modificările codului fiscal au intrat în vigoare în data de 26 martie 2018, schimbându-se tratamentul fiscal al creanțelor. În cazul instituțiilor de credit, dacă aceste creanțe sunt acoperite parțial sau total cu provizioane din pierderi de credite, și de asemenea în cazurile în care creanțele sunt scoase în afara bilanțului și apoi alocate, 70% din diferența între valoarea creanțelor și prețul cesionării reprezintă elemente similare veniturilor. Cu toate acestea, nu există norme de implementare până la data aprobării acestor situații financiare interimare.

În cursul anului 2018, Banca a vândut terțelor părți portofoliul de credite neperformante, majoritatea acestor creanțe fiind deja scoase în afara bilanțului în momentul vânzării. Toate aceste vânzări au fost finalizate după data intrării în vigoare a noii legi. Banca consideră că are o poziție fiscală incertă, deoarece nu este încă clar din legislație care este definiția exactă a creanțelor atribuite. Banca a decis să adopte din timp prevederile IFRIC 23 – incertitudini privind tratamentul impozitului pe venit și a înregistrat un provizion de 82,5 milioane lei, care reflectă incertitudinea asupra posibilelor efecte în concordanță cu prevederile din IFRIC23.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 16. Numerar și disponibilități la Banca Centrală

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Rezerva minimă obligatorie	7.050.160	5.351.174	4.989.067	5.351.174
Numerar în casierie și alte valori	1.887.429	1.286.551	1.328.896	1.286.518
<b>Total</b>	<b>8.937.589</b>	<b>6.637.725</b>	<b>6.317.963</b>	<b>6.637.692</b>

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	30-06-2017
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	8.936.605	4.545.968	6.317.947	4.545.942
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	4.375.492	2.930.099	3.411.647	2.899.180
Tranzacții de tip reverse-repo	246.558	580.545	148.545	580.545
Titluri cu scadență mai mică de trei luni	-	100.329	-	100.329
<b>Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie</b>	<b>13.558.655</b>	<b>8.156.941</b>	<b>9.878.139</b>	<b>8.125.996</b>

### 17. Plasamente la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Conturi curente la alte bănci	3.192.256	1.648.315	2.286.679	1.625.324
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	1.286.967	3.040.837	1.252.435	3.018.046
Tranzacții de tip reverse repo	246.604	204.666	148.559	204.666
Credite și avansuri la bănci – titluri de valoare reclassificate(i)	267.074	222.792	267.074	222.792
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	217.675	231.464	590.509	231.464
<b>Total</b>	<b>5.210.576</b>	<b>5.348.074</b>	<b>4.545.256</b>	<b>5.302.292</b>

În perioada de la începutul anului 2018 până la 30 iunie 2018 Grupul și Banca nu mai au achiziționate și clasificate în categoria credite și creanțe obligațiuni corporative.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

#### a) Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere

Structura activelor financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Instrumente de capitaluri proprii	188.937	213.838	64.199	73.281
Instrumente de datorie	100.503	51.158	-	-
<b>Total</b>	<b>289.440</b>	<b>264.996</b>	<b>64.199</b>	<b>73.281</b>

La 30 iunie 2018, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa. La 30 iunie 2018 Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 147.076 mii lei în următoarele companii: SIF Moldova S.A., SIF Muntenia S.A. și SIF Oltenia S.A. (31 decembrie 2017: 160.871 mii lei).

#### b) Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere

Structura activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Instrumente de capitaluri proprii	154.076	-	76.347	-
Instrumente de datorie	317.663	-	526.055	-
<b>Total</b>	<b>471.739</b>	<b>-</b>	<b>602.402</b>	<b>-</b>

Începând cu 1 ianuarie 2018, Grupul și Banca au încadrat în categoria activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere acțiunile deținute la VISA Inc. și investițiile deținute în unități de fond.

Înainte de aplicarea IFRS 9 acțiunile VISA și unitățile de fond erau clasificate în categoria activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

**19. 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 2018 și la 31 decembrie 2017 era următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Persoane fizice	21.192.611	16.867.758	17.402.425	16.687.724
Producție	4.134.257	3.436.067	3.543.151	3.428.581
Comerț	4.135.369	3.082.344	3.438.281	3.045.401
Agricultură	1.484.367	1.463.467	1.391.098	1.460.052
Construcții	1.445.077	1.185.167	1.313.790	1.177.904
Servicii	1.365.512	1.230.552	1.249.636	1.213.225
Transport	1.172.739	865.688	924.236	841.492
Imobiliare	1.391.932	906.179	1.094.124	938.185
Persoane fizice autorizate	648.201	631.458	588.684	598.771
Alții	735.549	710.576	654.882	685.569
Industria energetică	195.389	204.090	184.850	204.032
Telecomunicații	395.158	269.299	341.573	267.581
Instituții financiare	505.382	169.921	1.080.341	881.618
Industria chimică	67.453	141.210	56.747	145.724
Industria minieră	108.488	89.930	93.202	89.882
Pescuit	16.883	17.461	16.125	17.461
Instituții guvernamentale	64.911	9.634	8.539	9.634
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>39.059.278</b>	<b>31.280.801</b>	<b>33.381.684</b>	<b>31.692.836</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-2.144.011	-1.817.169	-2.029.468	-1.778.797
<b>Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere</b>	<b>36.915.267</b>	<b>29.463.632</b>	<b>31.352.216</b>	<b>29.914.039</b>

(\*)Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere este diminuat cu soldul ajustărilor de valoare justă pentru portofoliul de credite VBRO determinate în baza raportului de evaluare. Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 30 iunie 2018 și 31 decembrie 2017 este următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Corporații	11.976.824	9.990.622	11.223.431	10.742.115
Interprinderi mici și mijlocii	5.643.899	4.261.365	4.755.827	4.261.365
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	10.567.082	8.228.697	8.497.156	8.228.696
Credite ipotecare	10.202.078	8.438.435	8.890.513	8.438.435
Credite acordate de instituții financiare nebancale	652.477	327.020	-	-
Altele	16.918	34.662	14.757	22.225
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)</b>	<b>39.059.278</b>	<b>31.280.801</b>	<b>33.381.684</b>	<b>31.692.836</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-2.144.011	-1.817.169	-2.029.468	-1.778.797
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere (*)</b>	<b>36.915.267</b>	<b>29.463.632</b>	<b>31.352.216</b>	<b>29.914.039</b>

La 30 iunie 2018 soldul ajustărilor la valoare justă la nivel de Grup este de 563.475 mii lei (31 decembrie 2017: 282.313 mii lei), iar la nivel de Bancă este de 136.412 mii lei (31 decembrie 2017: 282.313 mii lei). Reluarea acestor ajustări, ca urmare a revizuirii crescătoare a fluxurilor voluntare se înregistrează în poziția „Venituri din dobânzi”.



## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților la nivel consolidat pe Grup la data de 01 Ianuarie 2018 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Credite în lei - persoane fizice < 5 ani	3.997.498	294.862	167.037	1.588	4.460.985
Credite în lei - persoane fizice > 5 ani	7.821.342	428.249	170.292	9.976	8.429.859
Credite în valută - persoane fizice < 5 ani	129.864	15.846	29.306	3.410	178.426
Credite în valută - Persoane fizice > 5 ani	2.677.133	748.492	392.675	63.409	3.881.709
<b>Total Credite persoane fizice</b>	<b><u>14.625.837</u></b>	<b><u>1.487.449</u></b>	<b><u>759.310</u></b>	<b><u>78.383</u></b>	<b><u>16.950.979</u></b>
Credite în lei - persoane juridice < 5 ani	7.234.372	1.029.569	1.156.022	49.313	9.469.276
Credite în lei - persoane juridice > 5 ani	1.886.066	309.280	152.052	29.007	2.376.405
Credite în valută - persoane juridice < 5 ani	945.533	137.839	266.054	39.657	1.389.083
Credite în valută - persoane juridice > 5 ani	753.129	254.303	111.084	8.768	1.127.284
<b>Total Credite persoane juridice</b>	<b><u>10.819.100</u></b>	<b><u>1.730.991</u></b>	<b><u>1.685.212</u></b>	<b><u>126.745</u></b>	<b><u>14.362.048</u></b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b><u>25.444.937</u></b>	<b><u>3.218.440</u></b>	<b><u>2.444.522</u></b>	<b><u>205.128</u></b>	<b><u>31.313.027</u></b>
<b>Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor</b>	<b><u>-241.062</u></b>	<b><u>-360.000</u></b>	<b><u>-1.351.664</u></b>	<b><u>-34.513</u></b>	<b><u>-1.987.239</u></b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b><u>25.203.875</u></b>	<b><u>2.858.440</u></b>	<b><u>1.092.858</u></b>	<b><u>170.615</u></b>	<b><u>29.325.788</u></b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților la nivel consolidat pe Grup la data de 30 iunie 2018 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Credite în lei - persoane fizice < 5 ani	5.858.157	381.939	214.753	19.083	6.473.932
Credite în lei - persoane fizice > 5 ani	8.662.654	577.078	160.819	22.634	9.423.185
Credite în valută - persoane fizice < 5 ani	266.930	23.478	39.664	44.263	374.335
Credite în valută - Persoane fizice > 5 ani	3.610.356	809.970	369.060	133.105	4.922.491
<b>Total Credite persoane fizice</b>	<b>18.398.097</b>	<b>1.792.465</b>	<b>784.296</b>	<b>219.085</b>	<b>21.193.943</b>
Credite în lei - persoane juridice < 5 ani	8.831.171	1.091.791	1.265.542	83.866	11.272.370
Credite în lei - persoane juridice > 5 ani	2.107.632	249.158	132.820	33.019	2.522.629
Credite în valută - persoane juridice < 5 ani	1.999.726	237.558	241.310	210.059	2.688.653
Credite în valută - persoane juridice > 5 ani	1.041.087	254.598	68.657	17.341	1.381.683
<b>Total Credite persoane juridice</b>	<b>13.979.616</b>	<b>1.833.105</b>	<b>1.708.329</b>	<b>344.285</b>	<b>17.865.335</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>32.377.713</b>	<b>3.625.570</b>	<b>2.492.625</b>	<b>563.370</b>	<b>39.059.278</b>
<b>Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor</b>	<b>-367.118</b>	<b>-311.408</b>	<b>-1.414.250</b>	<b>-51.235</b>	<b>-2.144.011</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>32.010.595</b>	<b>3.314.162</b>	<b>1.078.375</b>	<b>512.135</b>	<b>36.915.267</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților la nivel de Bancă la data de 01 Ianuarie 2018 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Credite în lei - persoane fizice < 5 ani	3.997.050	137.812	131.700	446	4.267.008
Credite în lei - persoane fizice > 5 ani	7.821.342	427.910	170.292	9.976	8.429.520
Credite în valută - persoane fizice < 5 ani	129.864	15.846	29.306	1.338	176.354
Credite în valută - Persoane fizice > 5 ani	2.677.133	748.492	392.675	63.409	3.881.709
<b>Total Credite persoane fizice</b>	<b>14.625.389</b>	<b>1.330.060</b>	<b>723.973</b>	<b>75.169</b>	<b>16.754.591</b>
Credite în lei - persoane juridice < 5 ani	7.440.394	889.215	1.155.929	49.313	9.534.851
Credite în lei - persoane juridice > 5 ani	2.020.163	309.280	152.052	29.007	2.510.502
Credite în valută - persoane juridice < 5 ani	1.164.824	137.839	270.792	39.657	1.613.112
Credite în valută - persoane juridice > 5 ani	940.471	251.692	111.084	8.768	1.312.015
<b>Total Credite persoane juridice</b>	<b>11.565.852</b>	<b>1.588.026</b>	<b>1.689.857</b>	<b>126.745</b>	<b>14.970.480</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>26.191.241</b>	<b>2.918.086</b>	<b>2.413.830</b>	<b>201.914</b>	<b>31.725.071</b>
<b>Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor</b>	<b>-250.646</b>	<b>-337.688</b>	<b>-1.322.241</b>	<b>-34.513</b>	<b>-1.945.088</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>25.940.595</b>	<b>2.580.398</b>	<b>1.091.589</b>	<b>167.401</b>	<b>29.779.983</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților la nivel de Bancă la data de 30 iunie 2018 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Credite în lei - persoane fizice < 5 ani	4.365.930	131.579	160.876	513	4.658.898
Credite în lei - persoane fizice > 5 ani	8.102.669	557.165	159.570	11.645	8.831.049
Credite în valută - persoane fizice < 5 ani	135.163	18.847	39.087	4.060	197.157
Credite în valută - Persoane fizice > 5 ani	2.565.743	716.732	363.467	69.380	3.715.322
<b>Total Credite persoane fizice</b>	<b>15.169.505</b>	<b>1.424.323</b>	<b>723.000</b>	<b>85.598</b>	<b>17.402.426</b>
Credite în lei - persoane juridice < 5 ani	8.416.725	710.241	1.178.860	52.576	10.358.402
Credite în lei - persoane juridice > 5 ani	2.157.562	221.182	130.994	31.394	2.541.132
Credite în valută - persoane juridice < 5 ani	1.281.982	108.051	227.846	47.925	1.665.804
Credite în valută - persoane juridice > 5 ani	1.105.767	239.288	66.811	2.054	1.413.920
<b>Total Credite persoane juridice</b>	<b>12.962.036</b>	<b>1.278.762</b>	<b>1.604.511</b>	<b>133.949</b>	<b>15.979.258</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>28.131.541</b>	<b>2.703.085</b>	<b>2.327.511</b>	<b>219.547</b>	<b>33.381.684</b>
<b>Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor</b>	<b>-366.988</b>	<b>-278.014</b>	<b>-1.340.428</b>	<b>-44.038</b>	<b>-2.029.468</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>27.764.553</b>	<b>2.425.071</b>	<b>987.083</b>	<b>175.509</b>	<b>31.352.216</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței depreciate (Stadiul 3)	Total
<b>Sold de deschidere 01 Ianuarie 2018</b>	<b>-241.062</b>	<b>-360.000</b>	<b>-1.386.177</b>	<b>-1.987.239</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-127.685	-39.928	-214.840	-382.453
Diminuări datorate derecunoașterii	36.996	35.021	144.726	216.743
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	7.173	-1.052	-105.346	-99.225
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-42.724	20.346	25.793	3.415
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	243	34.588	71.340	106.171
Alte ajustări	-59	-383	-981	-1.423
<b>Sold de închidere 30 iunie 2018</b>	<b>-367.118</b>	<b>-311.408</b>	<b>-1.465.485</b>	<b>-2.144.011</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței depreciate (Stadiul 3)	Total
<b>Sold de deschidere 01 Ianuarie 2018</b>	<b>-250.646</b>	<b>-337.688</b>	<b>-1.356.754</b>	<b>-1.945.086</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-120.368	-27.539	-186.184	-334.091
Diminuări datorate derecunoașterii	38.113	33.607	144.725	216.446
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	7.185	-3.404	-88.599	-84.825
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-41.455	22.805	31.987	13.337
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	243	34.588	71.340	106.171
Alte ajustări	-60	-383	-981	-1.424
<b>Sold de închidere 30 iunie 2018</b>	<b>-366.988</b>	<b>-278.014</b>	<b>-1.384.466</b>	<b>-2.029.472</b>

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale****20. Creanțe din contracte de leasing financiar**

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, LEI 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 creanțelor din contractele de leasing financiar pe maturități este prezentată în tabelul următor:

<i>În mii lei</i>	<b>30-06-2018</b>	<b>31-12-2017</b>
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	488.050	375.286
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-5 ani, brut	<u>653.535</u>	<u>540.759</u>
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	<u>1.141.585</u>	<u>916.045</u>
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	<u>-95.425</u>	<u>-76.193</u>
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	1.046.160	839.852
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	<u>-71.839</u>	<u>-54.522</u>
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar</b>	<b><u>974.321</u></b>	<b><u>785.330</u></b>

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

Ajustarea de depreciere pentru creanțe din contracte de leasing financiar este detaliată în continuare:

<i>În mii lei</i>	<b>30-06-2018</b>	<b>31-12-2017</b>
Sold la începutul anului	-54.522	-54.804
Cheltuieli nete cu provizioane (nota 14)	-11.729	-24.704
Provizioane aferente creanțelor din contracte de leasing financiar scoase în afara bilanțului	1.809	24.986
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	<u>-7.397</u>	<u>-</u>
<b>Sold la sfârșitul perioadei</b>	<b><u>-71.839</u></b>	<b><u>-54.522</u></b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 21. Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
<i>În mii lei</i>				
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>				
<b>Titluri nelistate și alte instrumente cu venit fix:</b>	<b>19.450.381</b>	<b>15.442.234</b>	<b>17.763.956</b>	<b>15.428.154</b>
Certificate de trezorerie și obligațiuni de stat emise de Guvernul României, din care:	<b>11.651.070</b>	<b>9.070.223</b>	<b>10.045.556</b>	<b>9.056.143</b>
- certificate de trezorerie cu discount	196.971	419.771	196.971	419.771
- obligațiuni de stat cu cupon (lei)	10.588	11.339	10.588	11.339
- obligațiuni de stat de tip Benchmark (lei)	9.979.102	7.660.338	8.417.950	7.646.258
- obligațiuni de stat cu cupon denominate în EUR	1.464.409	978.775	1.420.047	978.775
Obligațiuni EURO emise de Guvernul României pe piețe externe	<b>6.269.928</b>	<b>5.153.166</b>	<b>6.209.933</b>	<b>5.153.166</b>
Obligațiuni USD emise de Guvernul României pe piețe externe	<b>1.300.826</b>	<b>1.017.599</b>	<b>1.300.826</b>	<b>1.017.599</b>
Obligațiuni, din care:	<b>228.557</b>	<b>201.246</b>	<b>207.641</b>	<b>201.246</b>
- emise de Primăria București	40.420	60.264	20.222	60.264
- emise de Primăria Alba Iulia	576	388	363	388
- emise de Primăria Hunedoara	505	-	-	-
- emise de Black Sea	8.298	8.286	8.298	8.286
- emise de International Investment Bank	103.025	105.118	103.025	105.118
- emise de Transelectrica	27.493	27.190	27.493	27.190
- emise de European Bank for Reconstruction and Development	20.108	-	20.108	-
- emise de GLOBALWORTH REAL ESTATE INV.LTD	28.132	-	28.132	-
<b>Acțiuni</b>	-	<b>64.023</b>	-	<b>63.888</b>
<b>Unități de fond</b>	-	<b>243.355</b>	-	<b>469.315</b>
<b>Certificate de participare</b>	-	<b>68.163</b>	-	<b>68.163</b>
<b>Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost, din care:</b>	<b>14.797</b>	<b>3.525</b>	<b>7.363</b>	<b>3.092</b>
Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	14.797	-	7.363	-
Evaluate la cost - Valoarea brută	-	3.533	-	3.092
Ajustări pentru depreciere pentru instrumente evaluate la cost	-	-8	-	-
<b>Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>19.465.178</b>	<b>15.821.300</b>	<b>17.771.319</b>	<b>16.032.612</b>



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 22. Imobilizări corporale și investiții imobiliare și imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial)

În perioada celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2018 Grupul a achiziționat imobilizări corporale în valoare de 102.793 mii RON, din care suma de 34.271 mii RON este aferentă Băncii Transilvania S.A. iar suma de 66.378 mii RON provine din achiziția Bancpost S.A., Victoriabank, ERS Retail Services și ERB Leasing IFN, investiții imobiliare în valoare de 4.020 mii RON, din care suma de 0 mii RON aferentă Băncii Transilvania S.A.

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 533.205 mii RON (la 31 decembrie 2017: 633.668 mii RON), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 411.634 mii RON (la 31 decembrie 2017: 407.649 mii RON).

În perioada celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2018 Grupul a achiziționat imobilizări necorporale în valoare de 168.707 mii RON, din care 45.934 mii RON este aferentă Băncii Transilvania S.A., iar suma de 122.595 mii RON provine din achiziția Bancpost S.A., Victoriabank, ERS Retail Services și ERB Leasing IFN.

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor necorporale (inclusiv fondul comercial) la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 282.056 mii RON (la 31 decembrie 2017: 136.029 mii RON) iar cea aferentă Băncii este în sumă de 149.820 mii RON (la 31 decembrie 2017: 125.761 mii RON).

Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale aferentă Grupului la finele celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2018 este în valoare de 83.050 mii RON (la 30 iunie 2017: 56.990 mii RON), din care aferentă imobilizărilor corporale și necorporale ale Băncii în sumă de 51.729 mii RON (la 30 iunie 2017 : 41.235 mii RON).

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 23. Creanțe și datorii din impozitul amânat

La 30 iunie 2018 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2017	Combinări de întreprinderi	Retratări IFRS 9	Recunoscut in profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2018
<b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b>							
Active financiare interbancare	-	-11	-	-	-	14	3
Credite și creanțe	1.764	18.906	2.384	-7.070	23	21.449	37.456
Active financiare disponibile în vederea vânzării	1.349	-	-19.813	-	18.464	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin rezultat global	-	423	19.813	-450	45.272	139	65.197
Active financiare la cost amortizat	-	-	-	-	-	2	2
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	60	-2.871	-	-1.470	11.165	-29.751	-22.867
Alte active	621	4.571	-	-1.891	-26	-	3.275
Active corporale și necorporale	-3.243	-3.182	-	78	-6.995	-	-13.342
Provizioane și datorii	12.773	13.782	-	-286	-	-73	26.196
Pierderi fiscale reportate	173.821	10.229	-	-153.647	-	-	30.403
<b>Creanța de impozit amânat/(datorie)</b>	<b>187.145</b>	<b>41.847</b>	<b>2.384</b>	<b>-164.736</b>	<b>67.903</b>	<b>-8.220</b>	<b>126.323</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	200.326	50.165	22.197	-166.440	45.853	21.619	173.720
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-13.181	-8.318	-19.813	1.704	22.050	-29.839	-47.397
<b>Creanța de impozit amânat/(datorie)</b>	<b>187.145</b>	<b>41.847</b>	<b>2.384</b>	<b>-164.736</b>	<b>67.903</b>	<b>-8.220</b>	<b>126.323</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 23. Creanțe și datorii din impozitul amânat (*continuare*)

La 31 decembrie 2017 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	<b>01 ianuarie 2017</b>	<b>Recunoscut în profit și pierdere</b>	<b>Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>31 decembrie 2017</b>
<b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/impozabile (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b>				
Active corporale și necorporale	-4.454	1.550	-339	-3.243
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere și instrumente derivate	64	-4	-	60
Active financiare disponibile în vedere vânzării	1.836	54	-541	1.349
Alte active	225	243	66	534
Credite și creanțe	576	1.188	-	1.764
Provizioane și datorii	12.012	761	-	12.773
Pierderi fiscale reportate	368.345	-194.524	-	173.821
Altele	112	-	-25	87
<b>Creanța de impozit amânat/(datorie)</b>	<b>378.716</b>	<b>-190.732</b>	<b>-839</b>	<b>187.145</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	385.225	-192.282	7.383	200.326
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-6.509	1.550	-8.222	-13.181
<b>Creanța de impozit amânat/(datorie)</b>	<b>378.716</b>	<b>-190.732</b>	<b>-839</b>	<b>187.145</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 23. Creanțe și datorii din impozitul amânat (continuare)

La 30 iunie 2018 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2017	Retratări IFRS 9	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2018
<b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b>						
Active financiare interbancare	-	-	-	-	14	14
Credite și creanțe	-	-	-	-	21.449	21.449
Active financiare disponibile în vederea vânzării	-9.938	-19.813	-	29.751	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin rezultat global	-	19.813	-	36.935	139	56.887
Active financiare la cost amortizat	-	-	-	-	2	2
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-29.751	-29.751
Alte active	534	-	-5	1	-	530
Active corporale și necorporale	-3.219	-	145	-	-	-3.074
Provizioane și datorii	12.045	-	-110	-	-71	11.864
Pierderi fiscale reportate	173.821	-	-152.604	-	-	21.217
<b>Creanța de impozit amânat/(datorie)</b>	<b>173.243</b>	<b>-</b>	<b>-152.574</b>	<b>66.687</b>	<b>-8.218</b>	<b>79.138</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	186.400	19.813	-152.719	37.642	21.621	112.757
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-13.157	-19.813	145	29.045	-29.839	-33.619
<b>Creanța de impozit amânat/(datorie)</b>	<b>173.243</b>	<b>-</b>	<b>-152.574</b>	<b>66.687</b>	<b>-8.218</b>	<b>79.138</b>

Realizarea pierderilor fiscale viitoare este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	2018	2017
Pierdere fiscală reportată la începutul anului	1.086.380	2.302.159
Utilizarea pierderii fiscale în anul curent	953.777	1.215.779

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

**23. Creanțe și datorii din impozitul amânat (continuare)**

La 31 decembrie 2017 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	<b>01 ianuarie 2017</b>	<b>Recunoscut în profit și pierdere</b>	<b>Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>31 decembrie 2017</b>
<b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/impozabile (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b>				
Active corporale și necorporale	-4.418	1.558	-359	-3.219
Active financiare disponibile în vederea vânzării	-2.055	-	-7.883	-9.938
Alte active	225	243	66	534
Provizioane și datorii	11.843	202	-	12.045
Pierderi fiscale reportate	368.345	-194.524	-	173.821
<b>Creanța de impozit amânat/(datorie)</b>	<b>373.940</b>	<b>-192.521</b>	<b>-8.176</b>	<b>173.243</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	380.413	-194.079	66	186.400
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-6.473	1.558	-8.242	-13.157
<b>Creanța de impozit amânat/(datorie)</b>	<b>373.940</b>	<b>-192.521</b>	<b>-8.176</b>	<b>173.243</b>

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 30 iunie 2018 de 16% (30 iunie 2017: 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 2017 Banca a recunoscut creanța de impozit amânat în sumă totală de 173.821 mii RON (2016: 368.345 mii RON) bazată pe proiecțiile viitoare de profit. La 30 iunie 2018 Banca mai înregistra pierderi fiscale neutilizate și reportate în valoare de 132.603 mii RON și o creanță de impozit amânat aferentă în valoare de 21.217 mii RON.

Managementul Băncii estimează că va recupera pierderile fiscale reportate în acest an și că va recupera creanța de impozit pe profit integral.

**24. Alte active financiare**

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>30-06-2018</b>	<b>31-12-2017</b>	<b>30-06-2018</b>	<b>31-12-2017</b>
Sume în curs de decontare	329.278	109.121	169.728	109.133
Debitori diverși și avansuri imobilizări	447.126	81.237	68.501	54.189
Valori primite la încasare	43.594	45.072	43.594	45.072
Alte active financiare	3.643	7.695	3.091	7.643
Ajustare de depreciere alte active financiare	-37.233	-8.808	-4.487	-4.124
<b>Total</b>	<b>786.408</b>	<b>234.317</b>	<b>280.427</b>	<b>211.913</b>

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 25. Alte active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Stocuri și asimilate	213.164	115.208	80.686	88.140
Cheltuieli în avans	57.969	37.989	31.451	35.740
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	12.871	6.227	1.013	1.157
Alte active nefinanciare	1.801	797	118	150
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-67.987	-24.180	-15.883	-16.673
<b>Total</b>	<b>217.818</b>	<b>136.041</b>	<b>97.385</b>	<b>108.514</b>

### 26. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Depozite la vedere	303.475	75.480	295.342	75.480
Depozite la termen	356.171	52.466	266.928	52.466
<b>Total</b>	<b>659.646</b>	<b>127.946</b>	<b>562.270</b>	<b>127.946</b>

### 27. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Conturi curente	27.439.699	20.893.217	22.285.880	20.954.415
Depozite la vedere	1.261.560	637.615	619.223	637.615
Depozite la termen	32.177.561	26.951.200	27.365.496	27.059.188
Depozite colaterale	603.869	450.163	433.166	447.983
<b>Total</b>	<b>61.482.689</b>	<b>48.932.195</b>	<b>50.703.765</b>	<b>49.099.201</b>

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Persoane fizice	40.093.112	30.403.576	32.916.762	30.401.279
Persoane juridice	21.389.577	18.528.619	17.787.003	18.697.922
<b>Total</b>	<b>61.482.689</b>	<b>48.932.195</b>	<b>50.703.765</b>	<b>49.099.201</b>

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 28. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Împrumuturi de la administrații publice	23.082	-	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	299.138	277.196	-	-
<i>Bănci românești</i>	299.138	277.196	-	-
<i>Bănci străine</i>	-	-	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	894.544	884.371	786.405	774.436
Datorii din tranzacții repo	602.413	258.435	753.576	258.435
Alte fonduri de la instituții financiare	120.441	67.020	56.856	67.020
<b>Total</b>	<b>1.939.618</b>	<b>1.487.022</b>	<b>1.596.837</b>	<b>1.099.891</b>

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

	30-06-2018		31-12-2017	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	Euribor 6m+0,10%	4,15%	0,32%	4,15%
LEI	0,00%	Robor 3M + 1,25%	0,00%	Robor 3M+1,25%
USD	2,47%	3,05%	-	-
MDL	0,00%	6,50%	-	-

La 30 iunie 2018 și 31 decembrie 2017 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut cu finanțatorii.

În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiuie (acorduri repo):

În mii lei	Grup				Banca			
	30-06-2018		31-12-2017		30-06-2018		31-12-2017	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	600.771	602.413	258.540	258.435	765.700	753.576	258.540	258.435
<b>Total</b>	<b>600.771</b>	<b>602.413</b>	<b>258.540</b>	<b>248.435</b>	<b>765.700</b>	<b>753.576</b>	<b>258.540</b>	<b>258.435</b>

### 29. Datorii subordonate

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	371.616	367.139	371.616	367.139
Obligațiuni neconvertibile	1.332.399	-	1.328.414	-
Obligațiuni convertibile	43.860	47.439	43.860	47.439
<b>Total</b>	<b>1.747.875</b>	<b>414.578</b>	<b>1.743.890</b>	<b>414.578</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 29. Datorii subordonate (continuare)

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

În cadrul împrumuturilor subordonate sunt incluse următoarele:

- împrumut în sumă de 15 milioane EUR, echivalent a 69.917 mii lei (2017: 69.896 mii lei) contractat în 2013, la Euribor 6M +6,2%, scadent în 2018;
- împrumut în sumă de 25 milioane EUR, echivalent a 116.528 mii lei (2017: 116.493 mii lei) contractat în 2013, la Euribor 6M+6,2%, scadent în 2023;
- împrumut în sumă de 5 milioane EUR, echivalent a 23.306 mii lei (2017: 23.298 mii lei) contractat în 2012 la Euribor 6M+6,50%, scadent în 2018;
- împrumut în sumă de 40 milioane USD, echivalent a 160.132 mii lei (2017: 155.660 mii lei) 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 139.833 mii lei la Euribor 6M+6,25%, scadent în 2020. Obligațiunile neajunse la scadență vor putea fi convertite în acțiuni, la alegerea deținătorului de obligațiuni. În anul 2014 Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 20.072.238 EUR, echivalent a 88.318.847 lei, sumă care a fost utilizată astfel: 49.444.546 lei pentru majorarea capitalului social și 38.873.301 lei pentru constituirea primelor de capital. În anul 2015 Banca nu a convertit obligațiuni.

În anul 2016 Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 23.004 EUR, echivalent a 101.962 lei, sumă care a fost utilizată astfel: 44.113 lei pentru majorarea capitalului social și 57.849 lei pentru constituirea primelor de capital.

În anul 2017 Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 2.122 EUR, echivalent a 9.683 lei, sumă care a fost utilizată astfel: 3.483 lei pentru majorarea capitalului social și 6.200 lei pentru constituirea primelor de capital.

La 30 iunie 2017 valoarea obligațiunilor convertibile era de 9.902.636 EUR, echivalent a 46.157 mii lei (2017: 9.904.758 EUR, echivalent a 46.143 mii lei).

Banca Transilvania S.A. a emis în 2018 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 285 milioane EUR, echivalent a 1.328.414 mii lei, la EURIBOR6M +3,75% pe an, scadent în anul 2028. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 100.000EUR.

Dobânda și sumele de amortizat acumulate la datoriile subordonate sunt în valoare de 1.734 mii lei (2017: 1.792 mii lei), iar la obligațiuni -2.297 mii lei (2017: 1.296 mii lei).

#### 30. Provizioane pentru litigii, alte riscuri și angajamente de creditare

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Provizioane angajamente de creditare	106.755	65.740	99.450	65.744
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	28.272	14.518	26.004	13.489
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	23.993	28.239	16.213	24.859
Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli	227.927	274.352	164.657	269.025
<b>Total</b>	<b>386.947</b>	<b>382.849</b>	<b>306.324</b>	<b>373.117</b>



# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 31. Alte datorii financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Sume în curs de decontare	1.113.183	1.047.582	1.064.701	1.045.318
Creditori diverși	135.168	98.025	27.811	59.828
Datorii legate de leasing	465	382	-	-
Alte datorii financiare	43.275	38.221	33.481	37.792
<b>Total</b>	<b>1.292.091</b>	<b>1.184.210</b>	<b>1.125.993</b>	<b>1.142.938</b>

### 32. Alte datorii nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Sume în curs de decontare	88.337	38.022	607	149
Alte impozite de plătit	224.469	24.424	43.108	22.645
Alte datorii nefinanciare	78.963	41.582	48.285	39.631
<b>Total</b>	<b>391.769</b>	<b>104.028</b>	<b>92.000</b>	<b>62.425</b>

### 33. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2018 era format din 4.341.439.404 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare (la 31 decembrie 2017 era format din 4.341.439.404 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

### 34. Rezerve din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

La 30 iunie 2018 și 31 decembrie 2017 rezervele din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global erau formate din:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
La 1 ianuarie	-6.247	-8.791	52.176	10.790
(Pierderi)/Câștiguri din valoarea justă, recunoscute în capitaluri proprii (nete de impozit), aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-397.428	3.025	-415.934	49.269
Impozit amânat	63.822	-481	66.701	-7.883
<b>Total Rezerve din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>-339.853</b>	<b>-6.247</b>	<b>-297.057</b>	<b>52.176</b>

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. 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 – În mii lei</i>	30-06-2018			31-12-2017		
	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
<b>Active</b>						
Credite acordate	18.347	66.227	<b>84.574</b>	20.180	48.166	<b>68.346</b>
<b>Datorii</b>						
Depozite atrase	29.764	207.255	<b>237.019</b>	26.535	114.115	<b>140.650</b>
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	194.759	<b>194.759</b>	-	184.802	<b>184.802</b>
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	156.682	<b>156.682</b>
Titluri de datorie	-	489.840	<b>489.840</b>	-	21.001	<b>21.001</b>
<b>Angajamente</b>						
Angajamente de creditare și garanții financiare date	2.971	29.549	<b>32.520</b>	2.841	48.151	<b>50.992</b>
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	11.268	73.523	<b>84.791</b>	12.331	19.639	<b>31.970</b>
<b>Contul de profit și pierdere</b>					<b>30-06-2017</b>	
Venituri din dobânzi	365	1.481	<b>1.846</b>	263	556	<b>819</b>
Cheltuieli cu dobânzi	65	2.886	<b>2.951</b>	59	8.828	<b>8.887</b>
Venituri din taxe și comisioane	7	49	<b>56</b>	4	101	<b>105</b>
Cheltuieli cu taxe și comisioane	-	35	<b>35</b>	-	2	<b>2</b>

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	30-06-2018				31-12-2017			
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
<b>Active</b>								
Credite acordate	685.003	13.408	65.862	<b>764.273</b>	744.935	17.167	47.704	<b>809.806</b>
Plasamente la bănci	373.034	-	-	<b>373.034</b>	-	-	-	-
Investiții în participații	324.107	-	-	<b>324.107</b>	318.925	-	-	<b>318.925</b>
Alte active	1.092	-	-	<b>1.092</b>	1.827	-	-	<b>1.827</b>
<b>Datorii</b>								
Depozite atrase	203.519	23.527	195.194	<b>422.240</b>	170.621	22.870	86.308	<b>279.799</b>
Împrumuturi de la instituțiile de credit	249.210	-	86.619	<b>335.829</b>	-	-	74.868	<b>74.868</b>
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-	156.682	<b>156.682</b>
Titluri de datorie	-	-	485.855	<b>485.855</b>	-	-	21.001	<b>21.001</b>
Alte datorii	645	-	-	<b>645</b>	1.130	-	-	<b>1.130</b>
<b>Angajamente</b>								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	345.114	2.479	29.533	<b>377.126</b>	393.364	2.481	48.094	<b>443.939</b>
Angajamente de creditare și garanții financiare primite	1.913.124	-	-	<b>1.913.124</b>	33.244	-	-	<b>33.244</b>
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	76.845	6.491	73.385	<b>156.721</b>	93.540	9.023	15.099	<b>117.662</b>
<b>Contul de profit și pierdere</b>								
Venituri din dobânzi	10.791	237	1.477	<b>12.505</b>	7.607	217	551	<b>8.375</b>
Cheltuieli cu dobânzi	815	55	2.072	<b>2.942</b>	203	51	8.623	<b>8.877</b>
Venituri din taxe și comisioane	3.328	4	42	<b>3.374</b>	2.952	3	97	<b>3.052</b>
Cheltuieli cu taxe și comisioane	3.471	-	-	<b>3.471</b>	4.781	-	1	<b>4.782</b>
Cheltuieli sau pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-11	-	-	<b>-11</b>	18	-	-	<b>18</b>
Venit din dividende	16.000	-	-	<b>16.000</b>	32.862	-	-	<b>32.862</b>
Alte venituri	3.585	-	-	<b>3.585</b>	2.891	-	-	<b>2.891</b>
Alte cheltuieli	4.546	-	-	<b>4.546</b>	3.562	-	-	<b>3.562</b>

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 12 la 77 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

**35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)**

**Tranzacții cu personalul cheie din conducere**

Până la data de 30 iunie 2018, cheltuielile cu salariile membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 16.063 mii lei (30 iunie 2017: 8.842 mii lei), iar ale Băncii au însumat 8.586 mii lei (30 iunie 2017: 5.341 mii lei).

Compensarea personalului cu funcție cheie la Grup este următoarea:

În mii lei	30-iunie-2018			30-iunie-2017		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	28.193	6.792	17	16.067	1.340	18
Beneficii pentru terminarea contractului de muncă	262	16	-	-	-	-
Plata pe bază de acțiuni	17.770	-	-	-	-	-
<b>Total compensații</b>	<b>46.225</b>	<b>6.808</b>	<b>17</b>	<b>16.067</b>	<b>1.340</b>	<b>18</b>

Compensarea personalului cu funcție cheie la Bancă este următoarea:

În mii lei	30-iunie-2018			30-iunie-2017		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	13.934	3.474	17	12.929	1.065	18
Plata pe bază de acțiuni	17.452	-	-	-	-	-
<b>Total compensații</b>	<b>31.386</b>	<b>3.474</b>	<b>17</b>	<b>12.929</b>	<b>1.065</b>	<b>18</b>

**36. Angajamente și contingente**

*a) Angajamente și contingente*

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.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 36. Angajamente și contingente (continuare)

#### a) Angajamente și contingente (continuare)

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.

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Garanții emise	2.280.769	2.071.660	1.996.950	2.074.430
Angajamente de credit	8.070.029	5.967.388	6.682.680	6.323.656
<b>Total</b>	<b>10.350.798</b>	<b>8.039.048</b>	<b>8.679.630</b>	<b>8.398.086</b>

Pentru angajamentele în favoarea clienței, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 106.755 mii lei (31 decembrie 2017: 65.740 mii lei) iar la Bancă în sumă de 99.447 mii lei (31 decembrie 2017: 65.744 mii lei).

Contractele forward reprezintă înțelegeri contractuale de a cumpăra sau de a vinde un anumit instrument financiar, la un anumit preț și la o anumită dată viitoare.

#### 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.

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.

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 37. 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 853.808 mii lei (30 iunie 2017: 511.246 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 4.773.429.412 (30 iunie 2017 recalculat: 4.779.279.222 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat ia în considerare profitul net consolidat ajustat de 855.608 mii lei (30 iunie 2017: 512.606 mii lei) 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 anului 2018, în sumă de 1.800 mii lei (2017: 1.360 mii lei). Numărul mediu ponderat al acțiunilor diluate s-a calculat prin adăugarea la numărul mediu ponderat al 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 2018 s-a calculat prin raportarea soldului obligațiunilor în sumă de 46.157.176 lei la prețul de conversie de 2,5217 rezultând un număr de 18.303.992 acțiuni (2017: 16.224.920 acțiuni).

	Grup	
	2018	2017
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	<b>4.341.439.404</b>	<b>3.646.047.792</b>
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	471.041.660	695.388.129
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-39.051.652	-33.198.359
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 iunie 2018	-	471.041.660
<b>Numărul mediu ponderat al acțiunilor la data de 30 iunie</b>	<b>4.773.429.412</b>	<b>4.779.279.222</b>
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	18.303.992	16.224.920
<b>Numărul acțiunilor în circulație diluate la 30 iunie</b>	<b>4.791.733.404</b>	<b>4.795.504.142</b>

Rezultatul pe acțiune reflectă majorarea de capital care va fi înregistrată în luna august 2018 în sumă de 471.041.660 RON (ulterior perioadei de raportare, dar înainte ca situațiile financiare să fie autorizate pentru emiteri).

### 38. Gestionarea capitalului

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul Băncii Transilvania S.A. 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. BNR 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 Regulamentului UE 575/2013, coroborat cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 și ținând cont de amortizoarele de capital impuse de BNR:

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 1,875% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2018-30 iunie 2018;
- amortizorul O-SII în cuantum de 1% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 38. Gestionarea capitalului (continuare)

- amortizorul pentru riscul sistemic începând cu 30.06.2018 în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate.

#### 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 2018, respectiv 31 decembrie 2017, precum și în cursul anilor 2018 și 2017, 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.

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 fondurile proprii la 30 iunie 2018 și la 31 decembrie 2017 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Fonduri proprii de nivel 1	5.893.905	6.072.389	5.846.895	5.902.912
Fonduri proprii de nivel 2	1.628.022	310.496	1.628.022	310.496
<b>Total nivel fonduri proprii</b>	<b>7.521.927</b>	<b>6.382.885</b>	<b>7.474.917</b>	<b>6.213.408</b>

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

În %	Grup		Banca	
	30-06-2018	31-12-2017	30-06-2018	31-12-2017
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	15,22	18,37	17,92	18,25
Rata fondurilor proprii de nivel 1	15,22	18,37	17,92	18,25
Indicatorul de solvabilitate	18,88	19,31	22,41	19,21

*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 2018 și 31 decembrie 2017. Calculul capitalului reglementat la 30 iunie 2018 și 31 decembrie 2017 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.*

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 39. Retratarea cifrelor comparative ale anului 2017

ii) Retratarea cifrelor comparative ale Situației profitului sau pierderii aferente anului 2017 este prezentată mai jos:

*În mii lei – 30 iunie 2017*

<u>Descriere</u>	Grup			Banca		
	Contul de profit și pierdere raportat	Ajustări	Contul de profit și pierdere ajustat	Contul de profit și pierdere raportat	Ajustări	Contul de profit și pierdere ajustat
Alte venituri din exploatare (c)	82.045	-8.865	73.180	70.321	-8.462	61.859
<b>Venituri operaționale</b>	<b>1.350.800</b>	<b>-8.865</b>	<b>1.341.935</b>	<b>1.262.665</b>	<b>-8.462</b>	<b>1.254.203</b>
Alte cheltuieli operaționale (d)	-269.506	8.865	-260.641	-243.288	8.462	-234.826
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>-745.458</b>	<b>8.865</b>	<b>-736.593</b>	<b>-622.710</b>	<b>8.462</b>	<b>-614.248</b>

În anul 2018 Grupul și Banca au făcut următoarele reclasificări cu impact în cifrele comparative Situația profitului sau pierderii aferente anului 2017:

1. În categoria „**Alte venituri**”:  
Veniturile/cheltuielile aferente vânzării activelor imobilizate clasificate în vederea vânzării, precum și cele din vânzarea bunurilor din executare silită și dare în plată au fost prezentate ca și profit sau pierdere în poziția de „Alte cheltuieli” (c) / „Alte venituri ” (d), în funcție de rezultat;
2. În categoria „**Alte cheltuieli**”  
Veniturile/cheltuielile aferente vânzării activelor imobilizate clasificate în vederea vânzării, precum și cele din vânzarea bunurilor din executare silită și dare în plată au fost prezentate ca și profit sau pierdere în poziția de „Alte cheltuieli” (c) / „Alte venituri ” (d), în funcție de rezultat.



## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 39. Retratarea cifrelor comparative ale anului 2017 (continuare)

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

În mii lei – 30 iunie 2017

Descriere	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	512.728	-	512.728	496.057	-	496.057
<b>Ajustări pentru:</b>						
Impozit pe profit plătit/încasat	-4.245	-4.245	0	-	-	-
Alte ajustări	74.969	27.708	102.677	45.671	53.411	99.082
<b>Profitul net ajustat cu elemente nemonetare</b>	<b>-40.434</b>	<b>31.953</b>	<b>-8.481</b>	<b>-75.171</b>	<b>53.411</b>	<b>-21.760</b>
<b>Flux de numerar din/(folosit în) activitatea de exploatare</b>						
Modificarea titlurilor de valoare	483.999	-483.999	-	582.037	-582.037	-
Modificarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	56.095	4.582	60.677	-12.350	4.582	-7.768
Modificare instrumentelor derivate	-	-4.582	-4.582	-	-4.582	-4.582
Modificarea datoriilor financiare deținute pentru tranzacționare	-	-1.679	-1.679	-	-1.679	-1.679
Modificarea altor datorii financiare	79.750	1.679	81.429	147.253	1.679	148.932
Impozit pe profit plătit/încasat	-	-4.245	-4.245	-	-	-
Creanțe răscumpărate	-	-821.066	-821.066	-	-821.066	-821.066
Dobânzi încasate	1.018.398	-197.838	820.560	1.053.243	-267.972	785.271
Dobânzi plătite	-119.600	18.643	-100.957	-119.126	17.956	-101.170
<b>Numerar net folosit în activitatea de exploatare</b>	<b>1.520.425</b>	<b>-1.456.552</b>	<b>63.873</b>	<b>1.492.678</b>	<b>-1.599.708</b>	<b>-107.030</b>
Achiziții titluri de valoare	-	-5.249.890	-5.249.890	-	-5.149.319	-5.149.319
Vânzări titluri de valoare	-	5.574.752	5.574.752	-	5.547.752	5.547.752
Dobânzi încasate	-	315.601	315.601	-	315.083	315.083
Dividende încasate	-	-	-	-34.685	69.370	34.685
<b>Numerar net folosit în activitatea de investiții</b>	<b>-120.626</b>	<b>640.463</b>	<b>519.837</b>	<b>-131.000</b>	<b>782.886</b>	<b>651.886</b>

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 39. Retratarea cifrelor comparative ale anului 2017 (continuare)

iii) Retratarea cifrelor comparative ale Situației consolidate și individuale a fluxurilor de trezorerie (continuare)

În mii lei - 31 decembrie 2017

Descriere	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
<b>Flux de numerar din/(folosit în) activitatea de finanțare</b>						
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și instituții financiare	15.205.484	-15.140.907	64.577	15.200.105	-15.140.904	59.201
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și instituții financiare	-16.042.631	15.962.502	-80.129	-16.022.936	15.962.545	-60.391
Plăți brute din împrumuturi subordonate	-13.137	-13.137	-	-13.137	13.137	-
Dobânzi plătite	-	-18.643	-18.643	-	-17.956	-17.956
	<b>-883.917</b>	<b>816.089</b>	<b>-67.828</b>	<b>-863.436</b>	<b>816.822</b>	<b>-46.414</b>
<b>Numerar net folosit în activitatea de finanțare</b>						
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar	-	-35.513	-35.513	-	-35.511	-35.311
Creșterea/Scăderea(-) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar	515.882	35.513	551.395	498.242	35.511	533.753
	<b>8.125.996</b>	<b>-</b>	<b>8.125.996</b>	<b>8.125.966</b>	<b>-</b>	<b>8.125.966</b>

În anul 2018 Grupul și Banca au făcut următoarele reclasificări cu impact în cifrele comparative ale Situației consolidate și individuale a fluxurilor de trezorerie aferente anului 2017:

- Prezentarea dobânzilor încasate și plătite separat la fluxurile de numerar ale activității din exploatare, investiții și finanțare;
- Separarea fluxurilor de numerar pentru instrumentele financiare derivate în conformitate cu modificările din situația poziției financiare;
- Separarea fluxurilor de numerar pentru datoriile financiare deținute în vederea tranzacționării în conformitate cu modificările din situația poziției financiare;
- Reclasificarea modificărilor titlurilor de valoare de la fluxurile de numerar ale activității de exploatare la fluxurile de numerar ale activității de investiții;
- Separarea fluxurilor de numerar pentru creanțele răscumpărate din activitatea de investiții în activitatea de exploatare;
- Recalcularea sumelor încasate și plătite la împrumuturi pentru anul 2017.

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 39. Retratarea cifrelor comparative ale anului 2017 (continuare)

iv) Cifrele comparative ale Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii actualizate după aprobarea distribuirii dividendelor de către Adunarea Generală a Acționarilor din data de 25 aprilie 2018 sunt prezentate mai jos:

În mii lei - 31 decembrie 2017	Grup			Banca		
	Situația fondurilor proprii raportate	Ajustări	Situația fondurilor proprii ajustate	Situația fondurilor proprii raportate	Ajustări	Situația fondurilor proprii ajustate
Capital de rang 1	6.682.389	-610.000	6.072.389	6.512.912	-610.000	5.902.912
Capital de rang 2	310.496	-	310.496	310.496	-	310.496
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>6.992.885</b>	<b>-610.00</b>	<b>6.382.885</b>	<b>6.823.408</b>	<b>-610.000</b>	<b>6.213.408</b>

Ca urmare a aprobării Situațiilor financiare ale anului 2017 în Adunarea Generală a Acționarilor din 25 aprilie 2018, a fost aprobată distribuirea de dividende cash către acționari în sumă de 610.000 mii lei. Această sumă a generat ajustarea fondurilor proprii ale anului 2017, atât la nivel individual cât și la nivel consolidat, în conformitate cu prevederile legale, ulterior publicării Situațiilor financiare consolidate și individuale aferente anului 2017.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Instrumente derivate

La data de 30 iunie 2018 situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

În mii lei	Grup			Banca		
	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
Swapuri pe rata dobânzii	174	202	330.664	24	52	50.998
Swapuri pe valute	12.261	11.971	226.696	12.261	11.971	226.696
Contracte forward pe curs de schimb	5.114	8.684	2.088.982	3.769	7.064	952.951
Opțiuni pe rata dobânzii	-	-	103.274	-	-	-
Opțiuni pe valute	6	6	3.645	-	-	-
<b>Total instrumente financiare derivate</b>	<b>17.555</b>	<b>20.863</b>	<b>2.753.261</b>	<b>16.054</b>	<b>19.087</b>	<b>1.230.645</b>

La data de 31 decembrie 2017 situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

În mii lei	Grup			Banca		
	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
Swapuri pe rata dobânzii	124	53	54.272	124	53	54.272
Swapuri pe valute	8.523	8.432	220.600	8.523	8.432	220.600
Contracte forward pe curs de schimb	1.207	3.421	485.858	1.207	3.421	485.858
<b>Total instrumente financiare derivate</b>	<b>9.854</b>	<b>11.906</b>	<b>760.730</b>	<b>9.854</b>	<b>11.906</b>	<b>760.730</b>

#### Contracte forward

Contractele forward reprezintă înțelegeri contractuale de a cumpăra sau de a vinde un anumit instrument financiar, la un anumit preț și la o anumită dată viitoare. Contractele forward sunt contracte individualizate care se tranzacționează pe o piață nereglementată.

#### Contracte swap

Swap-urile reprezintă înțelegeri contractuale între două părți de a schimba fluxuri de plăți de-a lungul timpului pe baza unor sume noționale specificate, legate de evoluția unui anumit indice cum ar fi rata dobânzii, cursul de schimb sau indici bursieri.

Swap-urile pe rata dobânzii se referă la contracte pe care Grupul și Banca le încheie cu alte instituții financiare prin care Grupul și Banca fie primesc, fie plătesc o rată a dobânzii variabilă în schimbul plății sau primirii unei rate fixe. Fluxurile de plăți sunt, de obicei, compensate, diferența fiind plătită doar de una dintre părți.

În cazul unui swap pe cursul de schimb, Grupul și Banca plătesc o anumită sumă într-o anumită valută și primesc o sumă specificată într-o altă valută. Swap-urile pe curs de schimb se decontează reciproc, în majoritatea cazurilor.

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 41. Achiziție Bancpost S.A., ERB Leasing IFN S.A., ERB Retail IFN S.A.

În data de 24 noiembrie 2017 Grupul a semnat contractul de achiziție a pachetului majoritar de acțiuni (99,15%) deținut de către Eurobank Group în capitalul social al Bancpost S.A. În cadrul tranzacției, Grupul Financiar Banca Transilvania a dobândit și participațiile integrale în capitalul social al societăților din Grupul Eurobank din România, respectiv ERB Retail Services IFN S.A. și ERB Leasing IFN S.A., urmând o perioadă de obținere a aprobărilor pentru încheierea tranzacției de achiziție din partea Consiliului Concurenței și a Băncii Naționale a României. Grupul a preluat controlul asupra acestor societăți în data de 3 aprilie 2018.

În trei luni până la data de 30 iunie 2018, Bancpost S.A. împreună cu celelalte două entități preluate au contribuit cu un profit de 33,46 milioane RON la rezultatele Grupului. Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2018, managementul estimează că în profitul consolidat s-ar fi contribuit cu 8,5 milioane RON. Această estimare are la bază ipoteza că ajustările provizorii de valoare justă înregistrate la data achiziției ar fi fost aceleași dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2018.

#### Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 1.051.426 mii RON și a fost achitată în întregime la data achiziției.

Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziției Bancpost S.A., ERB Retail Services IFN S.A. și ERB Leasing IFN S.A.

#### Active achiziționate și obligații asumate

Tabelul de mai jos sumarizează sumele recunoscute la data achiziției în ceea ce privește activele achiziționate și obligațiile asumate (înainte operațiunea de cesiune a soldurilor finanțării acordate vechilor acționari):

<i>In mil. lei</i>	<b>Valoare contabilă</b>	<b>Ajustări</b>	<b>Valoare justă</b>
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	2.602.995	67	2.603.062
Titluri	1.588.802	-2.708	1.586.094
Credite și avansuri acordate clienților	5.824.862	-119.687	5.705.175
Creanțe din contracte de leasing financiar	62.050	8.463	70.513
Imobilizări corporale și necorporale	140.186	-24.197	115.989
Alte active	136.509	45.197	181.706
Depozite de la bănci	-47.467	0	-47.467
Depozite de la clienți	-8.327.905	-902	-8.328.807
Împrumuturi de la bănci	-140.448	0	-140.448
Alte datorii	-562.620	-34.971	-597.591
<b>Total active nete achiziționate</b>	<b>1.276.964</b>	<b>-128.738</b>	<b>1.148.226</b>

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

### **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

#### **41. Achiziție Bancpost S.A., ERB Leasing IFN S.A., ERB Retail IFN S.A. (continuare)**

##### *Contabilizarea provizorie a valorii juste*

În conformitate cu prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS 3 “Combinări de întreprinderi”) la data de 30 iunie 2018, contabilizarea inițială a achiziției Bancpost S.A., ERB Retail Services IFN S.A. și ERB Leasing IFN S.A. este incompletă pentru anumite elemente din bilanț. Astfel, situațiile financiare consolidate interimare pentru perioada de șase luni încheiată la 30 iunie 2018 conțin valori provizorii pentru portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar înregistrate de Bancpost S.A., ERB Retail Services IFN S.A. și ERB Leasing IFN S.A. la nivel individual.

IFRS 3 “Combinări de întreprinderi” permite ca să existe o perioadă de evaluare, ce nu poate depăși un an de la data achiziției. În perioada de evaluare, valorile provizorii recunoscute la data achiziției vor fi ajustate retrospectiv la momentul finalizării raportului de evaluare pregătit de un evaluator independent pentru activele și datoriile Bancpost S.A., ERB Retail Services IFN S.A. și ERB Leasing IFN S.A. la data achiziției. Grupul va continua să revizuiască această valoare pe parcursul perioadei de măsurare.

Grupul a folosit pentru scopul raportării financiare la 30 iunie 2018 un raport preliminar de evaluare pregătit de KPMG Romania.

##### *Câștig din achiziție*

Rezultatele Grupului pentru perioada de șase luni încheiată la 30 iunie 2018 includ câștigul din achiziția Bancpost S.A., ERB Retail Services IFN S.A. și ERB Leasing IFN S.A. în sumă de 96.800 mii RON.

Câștigul din achiziție a fost determinat ca diferență între contraprestația transferată (prețul de achiziție al acțiunilor în sumă de 1.051.426 mii RON) și valoarea justă a activelor și datoriilor Bancpost S.A., ERB Retail Services IFN S.A. și ERB Leasing IFN S.A. la data preluării controlului (în sumă de 1.148.226 mii RON).

#### **42. Achiziție Victoriabank S.A.**

În noiembrie 2017, Banca Transilvania S.A. a anunțat planul de a investi în Republica Moldova și în perioada următoare a primit aprobarea pentru achiziție din partea autorităților de supraveghere din România și Republica Moldova - Banca Națională a României, Banca Națională a Moldovei și Consiliul Concurenței din Republica Moldova.

În data de 19 ianuarie 2018, Banca Transilvania S.A. a devenit acționar al Victoriabank S.A., a treia cea mai mare bancă din Republica Moldova, deținând împreună cu EBRD peste 66% din participația la această instituție financiară.

În perioada de 14 februarie – 24 aprilie 2018 Banca Transilvania S.A. a lansat, în temeiul legislației pieței de capital din Republica Moldova, oferta obligatorie de preluare a valorilor mobiliare emise de Victoriabank S.A., ofertă adresată exclusiv actualilor acționari minoritari ai Victoriabank S.A.

Oferta publică vizează achiziționarea restului de 8.308.673 acțiuni emise de Victoriabank S.A., ceea ce constituie 33,23% din numărul total de acțiuni ordinare nominative cu drept de vot, în conformitate cu aprobarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare emisă în acest sens.

În urma finalizării ofertei publice și a numirii reprezentanților noului acționar în conducerea Victoriabank S.A. și în Consiliul de Administrație al Victoriabank S.A., Banca Transilvania S.A. preia controlul începând cu luna aprilie 2018.

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 194.700 mii RON și a fost achitată în întregime la data achiziției. Valoarea contabilă a activelor nete achiziționate de la Victoriabank este de 586.855 mii lei, iar valoarea justă a acestora a fost în suma de 469.353 mii lei, din care partea intereselor care nu controlează este în suma de 259.900 mii RON.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 43. Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

La începutul lunii iulie 2018, Banca Transilvania S.A. și Bancpost S.A. au anunțat lansarea unui program de conversie a creditelor din franci elvețieni în lei sau euro, cu discount, pentru clienții Bancpost S.A. care au în derulare împrumuturi cu garanții imobiliare. Programul care se va derula în perioada începând cu 2 iulie 2018 până la 31 august 2018, se adresează unui număr de aproximativ 2.250 de clienți eligibili. Varianta de conversie propusă, de diminuare cu 18% a soldului creditului curent (din care sunt scăzute eventuale obligații de plată restante și sumele calculate datorate de clienți și neajunse la scadență), ține cont de evoluția cursului francului elvețian din ultimii ani, având în vedere aprecierea leului față de acesta cu aproximativ 8% în perioada mai 2015 – aprilie 2018.

În data de 12 iulie 2018, Autoritatea de Supraveghere Financiară a emis Certificatul de Înregistrare a Valorilor Mobiliare aferent majorării de capital aprobate prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare din data de 25 aprilie 2018, cu suma de 471.041.660 lei, prin emisiunea a 471.041.660 noi acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune. În urma majorării, capitalul social al Băncii are valoarea de 4.812.481.064 lei, divizat în 4.812.481.064 de acțiuni, având fiecare o valoare nominală de 1 leu. În prezent sunt în derulare operațiunile de înregistrare a majorării capitalului social la Depozitarul Central. Data plății acțiunilor gratuite, aprobată de către Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Băncii Transilvania S.A. din data de 25 aprilie 2018, este 6 august 2018 și beneficiază de acestea acționarii care figurează cu dețineri de acțiuni ale Băncii Transilvania S.A. la data de înregistrare, respectiv 3 august 2018.

În data de 08 august 2018 Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorului (“ANPC”), a notificat Bancpost S.A. în legătură cu sancțiunea aplicată în cazul clienților ex-Bancpost, externalizați către entități din afara țării care făceau parte din grup în anii precedenți. ANPC a impus Bancpost S.A. o amendă de 150.000 de lei, precum și anumite acțiuni care să fie efectuate. Managementul Bancpost S.A. este în curs de a analiza procesul verbal și de a înțelege intenția ANPC. Bancpost S.A. intenționează să conteste în instanță sancțiunea. Din momentul contestării în fața instanțelor de judecată și până la momentul rămânerii definitive a hotărârii judecătorești, toate măsurile stabilite prin procesul verbal sunt suspendate de drept, conform legii. La data semnării acestor situații financiare, având în vedere necesitatea clarificării unor aspecte menționate mai sus și timpul limitat disponibil de la primirea notificării de la ANPC, nu este încă posibil ca managementul Grupului să evalueze impactul posibil la nivelul Grupului.

Ömer Tetik  
*Director General*

George Călinescu  
*Director General Adjunct*