

Banca Transilvania S.A.

Situatii Financiare Individuale

30 iunie 2013

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

RAPORT INTERIMAR

CUPRINS

Contul de profit si pierdere individual	3
Situatia individuala a rezultatului global	4
Situatia individuala a pozitiei financiare	5
Situatia individuala a evolutiei capitalurilor proprii	6 - 7
Situatia individuala a fluxurilor de numerar	8 - 9
Note la situatiile financiare individuale	10 - 33

Banca Transilvania S.A.

Contul de profit si pierdere individual

Pentru data de 30 iunie 2013

	Note	Iunie 2013 <i>Mii LEI</i>	Iunie 2012 <i>Mii LEI</i>
Venituri din dobanzi		1.010.330	1.002.137
Cheltuieli cu dobanzile		-492.223	-527.641
Venituri nete din dobanzi	4	518.107	474.496
Venituri din speze si comisioane		199.264	232.391
Cheltuieli cu speze si comisioane		-31.910	-27.108
Venituri nete din speze si comisioane	5	167.354	205.283
Venit net din tranzactionare	6	59.921	65.724
Contributia la fondul de garantare depozite		-32.175	-26.895
Alte venituri din exploatare	7	20.343	26.663
Venituri operationale		733.550	745.271
Cheltuieli cu personalul	9	-200.442	-190.048
Cheltuieli cu amortizarea	19,20	-27.514	-23.844
Alte cheltuieli operatinnale	10	-155.146	-155.439
Cheltuieli operationale		-383.102	-369.331
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active si angajamente de creditare	8	-141.033	-182.717
Profitul inainte de impozitare		209.415	193.223
Cheltuiala cu impozitul pe profit	11	<u>-29.230</u>	<u>-13.604</u>
Profitul exercitiului financiar		180.185	179.619
Rezultatul pe actiune de baza		0.0944	0,0989
Rezultatul pe actiune diluat		0.0944	0.0989

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuala a rezultatului global


Pentru data de 30 iunie 2013

Note	Iunie 2013	Iunie 2012
		<i>Mii LEI</i>
Profitul exercitiului financiar	180.185	179.619
Situatia altor elemente ale rezultatului global net de impozit		
Castiguri/(pierderi) din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare (nete de impozit amanat)	-4.219	56.553
Alte elemente ale rezultatului global aferente exercitiului financiar, nete de impozit	-27	-105
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat	175.939	236.067

Luminta Runcan
Director General Adjunct



Mariana Ilea
Director Adjunct
Contabilitate Generala



Situatia individuala a pozitiei financiare

la 30 iunie 2013

	Note	Iunie 2013 Mii LEI	Decembrie 2012 Mii LEI
Active			
Numerar si echivalente de numerar	12	4.800.518	5.576.290
Plasamente la banci	13	1.252.467	1.304.788
Credite si creante - titluri	14	78.046	78.326
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	15	37.514	39.179
Credite si avansuri acordate clientilor - net	16	15.532.794	15.457.481
Credite si avansuri acordate clientilor - brut	16	17.724.776	17.568.485
Provizioane	16	2.191.982	2.111.004
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	17	7.760.496	6.529.701
Imobilizari corporale	19	291.845	290.006
Imobilizari necorporale	20	82.336	80.090
Investitii in participatii	18	74.053	74.053
Alte active	22	212.349	142.130
Total active		30.122.418	29.572.044
Datorii			
Depozite de la banci	23	242.100	45.953
Depozite de la clienti	24	24.165.047	23.232.922
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	25	1.968.601	2.969.302
Datorii subordonate	26	424.379	288.810
Datorii privind impozitul pe profit		46.714	28.228
Alte datorii	27	403.400	311.892
Total datorii		27.250.241	26.877.107
Capitaluri proprii			
Capital social	28	2.292.937	1.989.543
Rezultat reportat		253.303	376.144
Actiuni proprii		-	-7.752
Rezerva din reevaluare		31.279	38.125
Alte rezerve	29	294.658	298.877
Total capitaluri proprii		2.872.177	2.694.937
Total datorii si capitaluri proprii		30.122.418	29.572.044

Luminita Runcan
Director General Adjunct



Mariana Ilea
Director Adjunct
Contabilitate Generala

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuala a evolutiei capitalurilor proprii

Pentru data de 30 iunie 2013

In mii LEI

	Capital social	Prime de emisiune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2012	1.989.543	-	-7.752	38.125	298.877	376.144	2.694.937
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-	-	180.185	180.185
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe	-	-	-	-	-	-	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-1.840	-	1.840	-
Castiguri/(pierderi) din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	-4.219	-	-4.219
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-27	-27
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	-1.840	-4.219	181.998	175.939
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar	303.394	-	-	-	-	-303.394	-
Achizitia de actiuni proprii	-	-	-11.755	-	-	-	-11.755
Alte elemente	-	-	-	-5.006	-	-282	-5.288
Distribuire actiuni proprii	-	-	19.507	-	-	-1.163	18.344
Total contributii ale actionarilor	303.394	-	7.752	-5.006	-	-304.839	1.301
Sold la 30 iunie 2013	2.292.937	0	-0	31.279	294.658	253.303	2.872.177

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 10 la 33 fac parte integrala din aceste situatii financiare individuale.

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuala a evolutiei capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

In mii LEI

	Capital social	Prime de emisiune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2011	1.860.159	732	-1.904	34.134	191.700	234.983	2.319.804
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar							
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	-	320.432	320.432
Situatia altor elemente ale rezultatului global, net de taxe							
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-747	-	747	-
Rezerva din reevaluare	-	-	-	4.738	-	-	4.738
Castiguri/(pierderi) din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare (nete de impozit amanat)	-	-	-	-	90.139	-	90.139
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-33.652	-33.652
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar	-	-	-	3.991	90.139	287.527	381.657
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar	128.652	-	-	-	-	-128.652	-
Achizitia de actiuni proprii	-	-	-20.945	-	-	-	-20.945
Majorare capitalului social din prime de emisiune	732	-732	-	-	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	17.038	-17.038	-
Plati pe baza de actiuni	-	-	15.097	-	-	-676	14.421
Total contributii ale actionarilor	129.384	-732	-5.848	-	17.038	-146.366	-6.524
Sold la 31 decembrie 2012	1.989.543	-	-7.752	38.125	298.877	376.144	2.694.937

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 10 la 33 fac parte integrala din aceste situatii financiare individuale.

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuale a fluxurilor de numerar

Pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2013

	Nota	30 iunie 2013	30 iunie 2012
<i>In mii LEI</i>			
Flux de numerar din/ (folosit din) activitatea de exploatare			
Profitul exercitiului financiar		180.185	179.619
Ajustari pentru:			
Cheltuiala cu amortizarea	19,20	27.514	23.844
Provizioane si scoateri in afara bilantului ale activelor financiare	8	141.599	179.215
Ajustarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		1.693	-6.638
Cheltuieli cu impozitul pe profit	11	29.230	13.604
Alte ajustari		-68.207	-28.926
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		312.014	360.718
Modificari in activele si pasivele din exploatare			
Modificarea titlurilor de valoare		-1.206.329	-1.561.604
Modificarea depozitelor si plasamentelor la banci		-39.712	243.574
Modificarea creditelor si avansurile acordate clientilor		-131.564	-1.174.313
Modificarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		-28	94.138
Modificarea altor active		-85.008	-45.941
Modificarea depozitelor de la banci		195.879	9.055
Modificarea depozitelor de la clienti		955.653	1.895.115
Modificarea altor pasive		105.453	118.407
Impozit pe profit incasat/platit		-13.256	-39.489
Numerar net din/(folosit in) activitati de exploatare		93.102	-100.340
Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de investitii			
Achizitii nete de imobilizari corporale si necorporale		-28.604	-26.248
Achizitii de participatii		-	-10
Dividende incasate		141	140
Numerar net folosit in activitatea de investitii		-28.463	-26.118
Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de finantare			
Incasari/(plati) nete din imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, datorii subordonate si obligatiuni emise, nete de plati		-879.269	885.965
Incasari din investitii pastrate pana la scadenta		-	780
Plati pentru actiuni de trezorerie		-11.755	-13.193
Numerar net din/ (folosit in) activitatea de finantare		-891.024	873.552

Banca Transilvania S.A.

Situatia individuala a fluxurilor de numerar (*continuare*)

Pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2013

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Majoararea/Reducerea neta a numerarului si a elementelor de numerar	-826.385	747.094
Numerarul si elemente de numerar la inceputul anului	6.879.478	5.019.370
Numerarul si elemente de numerar la sfarsitul perioadei	6.053.093	5.766.464

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

<i>In mii LEI</i>	Nota	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Numerar in caserie si echivalente de numerar	12	4.800.518	4.435.660
Plasamente la alte banci si titluri – mai putin de 3 luni		1.256.312	1.332.708
Mai putin: dobanda atasata		-3.737	-1.904
Numerar si echivalente de numerar in situatia fluxurilor de trezorerie		6.053.093	5.766.464

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Dobanda incasata	1.000.418	947,318
Dobanda platita	472.173	529,280

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

1. Entitatea raportoare si bazele prezentarii

a) Entitatea raportoare

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

Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, 63 de sucursale, 442 agentii si 32 puncte de lucru, 10 divizii de medici si 1 centru regional situat in Bucuresti. (2012: 63 de sucursale, 445 de agentii, 31 puncte de lucru, 10 divizii de medici si 1 centru regional situat in Bucuresti) in intreaga tara si in Cipru (1 sucursala si 1 agentie). Banca accepta depozite de la public si acorda credite, efectueaza transferuri de fonduri in Romania si in strainatate, schimba valuta si furnizeaza servicii bancare pentru clientii sai persoane juridice si fizice.

Numarul angajatilor Bancii la 30 iunie 2013 era de 6.798 angajati (31 decembrie 2012: 6.780 angajati).

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

Structura actionariatului Bancii este urmatoarea:

	<u>30 Iunie 2013</u>	<u>31 decembrie 2012</u>
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare ("BERD")	14,61%	14,61%
Persoane fizice romane	21,15%	23,06%
Societati comerciale romanesti	24,59%	26,32%
Persoane fizice straine	2,27%	2,84%
Societati comerciale straine	37,38%	33,17%
Total	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

b) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare individuale ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeana, in vigoare la data de raportare a Bancii, 30 iunie 2013.

Conform prevederilor Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei, incepand cu 1 ianuarie 2012 Banca aplica standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeana ca baza legala de raportare financiara.

c) Bazele evaluarii

Situatiile financiare individuale au fost intocmite pe baza conventiei valorii juste: activele, datoriile financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere, iar instrumentele financiare disponibile pentru vanzare prin rezerve, cu exceptia acelor pentru care valoarea justa nu poate fi stabilita in mod credibil.

Alte active si datorii financiare precum si activele si datoriile nefinanciare sunt prezentate la cost amortizat, valoare reevaluată sau cost istoric.

d) Moneda functionala si de prezentare

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

Note la situatiile financiare individuale

2. Metode si politici contabile semnificative

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

a) Tranzactii in moneda straina

i) Tranzactii in moneda straina

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

Activele si datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric in moneda straina sunt inregistrate in moneda functionala la cursul de schimb de la data tranzactiei. Activele si datoriile nemonetare exprimate in moneda straina care sunt evaluate la valoarea justa sunt inregistrate in moneda functionala la cursul din data la care a fost determinata valoarea justa.

ii) Conversia operatiunilor in moneda straina

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

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	30 iunie 2013	31 decembrie 2012	Variatie %
Euro (EUR)	1: LEU 4,4588	1: LEU 4,4287	0,68%
Dolar American (USD)	1: LEU 3,4151	1: LEU 3,3575	1,72%

b) Metoda contabila pentru efectele hiperinflatiei

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

c) Venituri si cheltuieli din dobanzi

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

Note la situatiile financiare individuale

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

d) Venituri din speze si comisioane

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

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

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

e) Venitul net din tranzactionare

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

f) Dividende

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

g) Plati de leasing

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

h) Impozitul pe profit

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

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

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

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost la 30 iunie 2013 de 16% (31 decembrie 2012: 16%).

Note la situatiile financiare individuale

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

i) Active si datorii financiare

(i) *Clasificari*

Banca a clasificat activele si datoriile financiare in urmatoarele categorii:

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

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

(ii) *Recunoastere*

Activele financiare si datoriile financiare sunt evaluate initial la valoare justa plus, in cazul activelor financiare si datoriilor financiare altele decat cele la valoare justa prin profit sau pierdere, costurile de tranzactionare direct atribuibile.

(iii) *Derecunoastere*

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

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

(iv) *Compensari*

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

(v) *Evaluarea la cost amortizat*

Costul amortizat al unui activ sau datoric financiare reprezinta valoarea la care activul sau datoria financiara este masurata la recunoasterea initiala, mai putin platile de principal, plus sau minus amortizarea cumulata folosind metoda ratei efective a dobanzii pentru diferentele dintre valoarea recunoscuta initial si valoarea la data maturitatii, mai putin reducerile din deprecierea activelor.

(vi) *Evaluarea la valoare justa*

Valoarea justa reprezinta valoarea pentru care un activ poate fi schimbat sau o datorie stinsa intr-o parti aflate in cunosinta si care doresc sa realizeze tranzactia in conditii normale de piata.

Note la situatiile financiare individuale

2. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei

La data fiecarei situatii individuale a pozitiei financiare, Banca analizeaza daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia activele financiare care nu sunt tinute la valoare justa prin profit sau pierdere sunt depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si apar pierderi din depreciere daca si numai daca exista indicii obiective cu privire la deprecierea acestora ca rezultat al unuia sau mai multor evenimente aparute dupa recunoasterea initiala a activului ("eveniment generator de pierdere"), iar evenimentul sau evenimentele generatoare de pierdere au un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar sau asupra grupului de active financiare care poate fi estimat in mod credibil.

Daca exista indicii obiective ca a avut loc o pierdere din deprecierea activelor financiare inregistrate la cost amortizat, atunci pierderea este masurata ca diferenta intre valoarea contabila a activului si valoarea actualizata a fluxurilor viitoare de numerar utilizand metoda ratei efective a dobanzii activului financiar la momentul initial (rata efectiva a dobanzii calculata la momentul recunoasterii initiale).

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

Credite si avansuri acordate clientilor

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

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

- i)* schimbari nefavorabile in comportamentul de plati al debitorilor bancii, sau
- ii)* conditii economice nationale sau locale care pot fi corclate cu pierderea/deprecierea activelor Bancii.

Note la situatiile financiare individuale

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

i) Active si datorii financiare *(continuare)*

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei (continuare)

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

Active financiare disponibile pentru vanzare

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

Active financiare prezentate la cost

Daca exista indicii obiective asupra unei pierderi din deprecierea unei participatii nelistate care nu este prezentata la valoare justa deoarece valoarea justa nu poate fi masurata in mod credibil, sau asupra unui activ financiar derivat care este legat sau care urmeaza a fi decontat printr-un astfel de instrument nelistat, valoarea pierderii din depreciere este masurata ca diferenta dintre valoarea contabila a activului financiar si valoarea actualizata a fluxurilor viitoare de numerar utilizand rata de rentabilitate interua curenta a pietei pentru un activ financiar similar.

j) Numerar si echivalent de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente nerestrictionate la Banca Nationala a Romaniei si alte active financiare foarte lichide cu scadente initiale mai mici de trei luni si care nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste.

k) Active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare

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

l) Instrumente financiare derivate

(i) Instrumente financiare derivate detinute pentru managementul riscului

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

m) Credite si avansuri

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

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

n) Titluri de valoare

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

2. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

n) Titluri de valoare(continuare)

(i) Detinute pana la scadenta

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

(ii) Tinute la valoare justa prin profit sau pierdere

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

(iii) Disponibile pentru vanzare

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

Alte titluri de valoare precum investitiile in unitati de fond sunt clasificate ca active financiare disponibile pentru vanzare si sunt recunoscute la valoarea lor de piata.

Alte participatii in societati listate sau nelistate sunt clasificate ca instrumente financiare disponibile pentru vanzare si sunt inregistrate la valoarea lor justa. In cazul in care valoarea lor justa nu poate fi stabilita in mod credibil, participatiile sunt inregistrate la cost retratat mai putin provizionul pentru deprecierea valorii.

o) Imobilizari corporale

(i) Recunoastere si evaluare

Imobilizarile corporale sunt evidentiata la cost sau la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii. Cheltuielile de investitii in imobilizari corporale sunt capitalizate și amortizate o data cu darea in folosinta a activelor.

(ii) Amortizarea

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

Duratele de viata estimate pe categorii sunt urmatoarele:

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

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

p) Imobilizari necorporale

Aplicatii informatice

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

Note la situatiile financiare individuale

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

r) Deprecierea activelor altele decat activele financiare

O pierdere din depreciere este recunoscuta atunci cand valoarea contabila a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depaseste valoarea sa recuperabila.

Valoarea recuperabila a unui activ sau a unei unitati generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare si valoarea sa justa mai putin costurile pentru vanzarea acelu activ sau unitati.

s) Depozite ale clientilor

Depozitele clientilor sunt recunoscute initial la valoarea justa inclusiv costurile aferente tranzactiei si masurate ulterior la cost amortizat folosind metoda ratei efective de dobanda.

t) Obligatiuni emise si imprumuturi de la banci si institutii financiare

Imprumuturile de la banci si alte institutii financiare si obligatiunile emise sunt recunoscute initial la valoare justa ca fiind incasarile din aceste instrumente (valoarea justa a consideratiei primite) nete de costurile aferente tranzactiei. Obligatiunile emise si imprumuturile de la alte banci si alte institutii financiare sunt ulterior inregistrate la cost amortizat.

u) Provizioane

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

v) Garantii financiare

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

x) Beneficiile angajatilor

(i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii, indemnizatii si contributi la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe masura ce serviciile sunt prestate.

(ii) Planuri de contributii determinate

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

(iii) Alte beneficii

In baza mandatului acordat prin hotarari ale actionarilor, Consiliul de Administratie al Bancii hotaraste in privinta numarului de actiuni incluse in programul de fidelizare al angajatilor. Valoarea justa la data oferirii actiunilor angajatilor ca prima este recunoscuta in categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o crestere in capitaluri, pentru perioada in care angajatii devin indreptatiti in mod neconditionat asupra primelor. Cheltuiuala recunoscuta este ajustata pentru a reflecta valoarea recompenselor pentru care se asteapta ca serviciile aferente si conditiile de exercitare care nu sunt legate de piata sa fie indeplinite, astfel incat valoarea care este in cele din urma recunoscuta ca o cheltuiuala sa se bazeze pe recompensarea efectiva a serviciilor si conditiilor de performanta care nu sunt legate de piata la data exercitarii.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

y) Rezultatul pe actiune

Banca prezinta castigul pe actiune („CPA”) brut si diluat pentru actiunile sale ordinare. CPA brut este calculat impartind castigul sau pierderea atribuabila actionarilor ordinari ai Bancii la media ponderata a actiunilor ordinare ramase pe parcursul perioadei. CPA diluat este calculat prin ajustarea profitului sau pierderii atribuibile actionarilor ordinari cu media ponderata a actiunilor ordinare existente pentru a afecta toate actiunile ordinare probabile, care cuprind titluri convertibile si optiuni pe actiuni acordate salariatilor.

aa) Actiuni proprii

Instrumentele de capital proprii necesare (actiuni proprii) sunt deduse din capitalurile proprii. Nu este recunoscut in rezultatul exercitiului castigul sau pierderea din achizitii, vanzari sau anulari ale instrumentelor de capital ale Bancii.

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Active si datorii financiare

Clasificari contabile si valori juste

<i>In mii Lei</i>	Nota	Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	Active financiare detinute pana la maturitate	Credite si avansuri	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amorti- zat	Valoare contabi- la totala	Valoare justa
30 iunie 2013								
Active financiare								
Numerar si echivalent numerar	12	-	-	-	-	4.800.518	4.800.518	4.800.518
Plasamente la banci	13	-	-	-	-	1.252.467	1.252.467	1.252.467
Credite si creante - titluri	14	-	-	-	-	78.046	78.046	78.046
Titluri de tranzactie si instrumente derivate	15	37.514	-	-	-	-	37.514	37.514
Credite si avansuri acordate clientilor	16	-	-	15.532.794	-	-	15.532.794	15.532.794
Titluri de valoare	17	-	-	-	7.760.496	-	7.760.496	7.760.496
Total Active financiare		37.514	-	15.532.794	7.760.496	6.131.031	29.461.835	29.461.835
Datorii financiare								
Depozite de la banci	23	-	-	-	-	242.100	242.100	242.100
Depozite de la clienti	24	-	-	-	-	24.165.047	24.165.047	24.165.047
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	25	-	-	-	-	1.968.601	1,968,601	1,968,601
Alte datorii subordonate	26	-	-	-	-	424.379	424,379	424,379
Total datorii financiare		-	-	-	-	26.800.127	26.800.127	26.818,862

Banca Transilvania S.A.

Note la situatiile financiare individuale

3. Active si datorii financiare (continuare)

Clasificari contabile si valori juste

Linii L/EI	Nota	Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	Active financiare definite pana la maturitate	Credite si avansuri	Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justa
31 decembrie 2012								
Active financiare								
Numerar si echivalent numerar	15	-	-	-	-	5.576.290	5.576.290	5.576.290
Plasamente la banci	16	-	-	-	-	1.383.114	1.383.114	1.383.114
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	17	39.179	-	-	-	-	39.179	39.179
Credite si avansuri acordate clientilor	18	-	-	15.457.481	-	-	15.457.481	15.457.481
Titluri de valoare	19	-	-	-	6.529.701	-	6.529.701	6.529.701
Total Active financiare		39.179	-	15.457.481	6.529.701	6.959.404	28.985.765	28.985.765
Datorii financiare								
Depozite de la banci	25	-	-	-	-	45.953	45.953	45.953
Depozite de la clienti	26	-	-	-	-	23.232.922	23.232.922	23.232.922
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	27	-	-	-	-	2.969.302	2.969.302	2.969.302
Alte datorii subordonate	28	-	-	-	-	288.810	288.810	288.810
Total datorii financiare		-	-	-	-	26.536.987	26.536.987	26.542.241
31 decembrie 2012								

Note la situatiile financiare individuale

4. Venituri nete din dobanzi

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Venituri din dobanzi		
Credite si avansuri acordate clientilor	725.750	701.196
Conturi curente la banci	15.533	18.598
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	256.245	268.544
Plasamente la banci	12.802	13.799
<i>Total venituri din dobanzi</i>	<u>1.010.330</u>	<u>1.002.137</u>
Cheltuieli cu dobanzile		
Depozite de la clienti	440.115	456.719
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare si obligatiuni emise	49.612	64.285
Depozite de la banci	2.496	6.637
<i>Total cheltuieli cu dobanzile</i>	<u>492.223</u>	<u>527.641</u>
Venituri nete din dobanzi	<u>518.107</u>	<u>474.496</u>

5. Venituri nete din comisioane si speze

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Venituri din comisioane si speze		
Tranzactii	181.431	175.156
Administrare credite si emitere de garantii	17.374	57.033
Alte comisioane si speze	459	202
<i>Total venituri din comisioane si speze</i>	<u>199.264</u>	<u>232.391</u>
Cheltuieli cu comisioane si speze		
Comisioane bancare	26.423	21.502
Tranzactii si alte comisioane	5.487	5.606
<i>Total cheltuieli cu comisioanele si spezele</i>	<u>31.910</u>	<u>27.108</u>
Venituri nete din comisioane si speze	<u>167.354</u>	<u>205.283</u>

Note la situatiile financiare individuale

6. Venit net din tranzactionare

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Venituri nete din tranzactiile de schimb valutar (i)	52.394	57.398
Venituri nete din active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	7.527	8.326
Venit net de tranzactionare	59.921	65.724

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

7. Alte venituri din exploatare

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Venituri din dividende	141	140
Contributia la Fondul de Garantare Depozite	-32.175	-26.895
Alte venituri din exploatare	20.202	26.523
Total	-11.832	-232

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

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	141.000	179.144
Pierderi din creante scoase din evidenta	620	90
Alte datorii - angajamente de creditare	-587	3.483
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active financiare si angajamente de creditare	141.033	182.717

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>In mii LEI</i>	Nota	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Creante si avansuri acordate clientilor	16	140.979	179.125
Alte active	22	21	19
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor		141.000	179.144

Note la situatiile financiare individuale

9. Cheltuieli cu personalul	30 iunie 2013	30 iunie 2012
<i>In mii LEI</i>		
Salarii	141.177	140.748
Contributia la asigurarile sociale	29.358	29.281
Bonusuri pentru angajati, din care:	29.029	20.018
- aferente actiuni acordate 2011	0	1.100
- aferente actiuni acordate 2012	1.275	6.580
- aferente actiuni acordate 2013	16.988	0
- numerar	10.766	12.338
Tichete de masa si alte cheltuieli in legatura cu personalul	8.986	8.114
Contributia la fondul de sanatate	8.595	9.544
Contributia la fondul de somaj	1.073	699
Venituri din provizioane pentru alte beneficii acordate angajatilor si din restructurare	-17.776	-18.356
Total	200.442	190.048

Actiunile acordate in anii 2012 si 2013 sunt cu titlu gratuit.

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

Numarul de angajati ai Bancii Transilvania la 30 iunie 2013 a fost de 6.798 persoane (31 decembrie 2012: 6.780 persoane).

10. Alte cheltuieli operationale	30 iunie 2013	30 iunie 2012
<i>In mii LEI</i>		
Cheltuieli cu chirii	43.878	44.842
Cheltuieli cu intretinere si reparatii	32.061	24.838
Materiale si consumabile	12.555	13.088
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	9.979	14.067
Cheltuieli cu publicitatea	7.678	8.176
Cheltuieli cu paza si securitate	9.818	10.510
Taxe	3.289	2.360
Cheltuieli cu energia electrica si termica	9.564	7.950
Cheltuieli cu transportul	2.986	2.887
Cheltuieli cu serviciile de consultanta si cu avocatii	3.866	1.928
Pierderi din vanzarea imobilizarilor corporale	680	22
Alte cheltuieli operationale	18.792	24.771
Total	155.146	155.439

Note la situatiile financiare individuale

11. Cheltuieli cu impozitul pe profit

Reconcilierea impozitului

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Profit brut	209.415	193.223
Impozit la cota statutară de 16% (2012: 16%)	33.506	30.916
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile, venituri neimpozabile și alte diferențe permanente	-4.276	-17.312
Cheltuieli cu impozitul în profit sau pierdere	<u>29.230</u>	<u>13.604</u>

12. Numerar și echivalent numerar

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Rezerva minimă obligatorie	4.325.500	4.974.894
Numerar în casierie	430.113	519.554
Conturi curente la alte bănci	44.905	81.842
Total	<u>4.800.518</u>	<u>5.576.290</u>

13. Plasamente la bănci

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	964.162	1.237.227
Credite și avansuri la bănci	288.305	67.561
Total	<u>1.252.467</u>	<u>1.304.788</u>

14. Credite și creanțe – titluri

<i>In mii lei</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Titluri reclassificate în Credite și creanțe	78.046	78.326
Total	<u>78.046</u>	<u>78.326</u>

15. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Active tranzacționabile	5.866	39.179
Instrumente derivate	31.648	-
Total	<u>37.514</u>	<u>39.179</u>

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

16. Credite si avansuri acordate clientilor

Activitatea de creditare comerciala a Bancii se concentreaza pe acordarea de credite persoanelor fizice si juridice domiciliata in Romania si Cipru. Distributia riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 30 iunie 2013 si la 31 decembrie 2012 era urmatoarea:

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Persoane fizice	6.412.255	6.325.313
Comert	2.911.124	2.882.807
Productie	2.420.816	2.507.113
Servicii	1.024.509	941.908
Constructii	1.015.502	990.287
Transport	688.146	702.256
Imobiliare	523.260	526.755
Persoane fizice autorizate	390.788	382.202
Agricultura	804.720	729.524
Industria chimica	321.310	315.305
Industria energetica	295.148	322.277
Institutii financiare	308.444	312.254
Telecomunicatii	85.924	125.484
Industria miniera	158.600	170.697
Institutii guvernamentale	27.933	31.030
Pescuit	7.954	7.255
Altele	328.343	296.018
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane	17.724.776	17.568.485
Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor	-2.191.982	-2.111.004
Total credite si avansuri acordate clientilor, net de provizioane	15.532.794	15.457.481

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

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Sold la 1 ianuarie	2.111.004	1.659.352
Cheltuieli nete cu provizioanele	140.979	369.662
Provizioane aferente credite scoase in afara bilantului	-131.720	-63.404
Efectul ajustarii veniturilor din dobanzi pentru creditele depreciate	65.356	137.632
Cheltuieli nete din diferente de curs	6.363	7.762
Sold la sfarsitul perioadei	2.191.982	2.111.004

Note la situatiile financiare individuale

17. Titluri de valoare

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
<i>In mii LEI</i>		
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare		
	7.600.749	6.374.614
<i>Titluri nelistate si alte instrumente cu venit fix:</i>		
Certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei, din care (i)	6.486.938	5.540.477
- certificate cu discount	34.639	13.405
- certificate cu cupon	30.739	30.635
- obligatiuni Benchmark (LEI)	4.574.996	4.305.860
- certificate de trezorerie cu cupon (EUR)	1.846.564	1.190.577
Obligatiuni EURO emise de Guvernul Romaniei pe pietele externe	815.925	705.063
Obligatiuni USD emise de Guvernul Romaniei pe pietele externe	288.366	119.294
Obligatiuni, din care (ii)	9.520	9.780
- emise de Primaria Bucuresti	8.896	9.128
- emise de Primaria Alba Iulia	624	652
Unitati de fond	158.078	153.407
<i>Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost</i>	1.669	1.680
Total titluri de valoare disponibile pentru vanzare	7.760.496	6.529.701

18. Investitii in participatii

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
<i>In mii LEI</i>		
Participatii, din care:	74.053	74.053
- Participatii brute	171.253	171.253
- Provizion pentru deprecierea participatiilor	-97.200	-97.200
Total participatii nete	74.053	74.053

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

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
<i>In mii LEI</i>		
Sold la 1 ianuarie	97.200	97.200
Sold la 30 iunie	97.200	97.200

Note la situatiile financiare individuale

19. Imobilizari corporale

In mii LEI					
Valoare contabila bruta	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2012	290.672	193.534	28.060	27.717	539.983
Achizitii	617	13.060	392	44.803	58.872
Transferuri de la investitii in curs	17.903	23.419	1.221	-	42.543
Reevaluare	321	1.804	2.506	-	4.631
Iesiri	-2.857	-7.109	-3.371	-42.543	-55.880
Sold la 31 decembrie 2012	306.656	224.708	28.808	29.977	590.149
Sold la 1 ianuarie 2013	306.656	224.708	28.808	29.977	590.149
Achizitii	-	4.492	-	18.712	23.204
Transferuri de la investitii in curs	3.535	12.915	429	-	16.879
Iesiri	-1.787	-1.073	-103	-18.018	-20.981
Sold la 30 iunie 2013	308.404	241.042	29.134	30.671	609.251
Amortizare si depreciere					
Sold la 1 ianuarie 2012	117.382	133.949	22.066	-	273.397
Cheltuiala in timpul anului	13.947	22.245	3.141	-	39.333
Amortizarea cumulata a iesirilor	-2.751	-6.748	-3.287	-	-12.786
Reevaluare	199	-	-	-	199
Sold la 31 decembrie 2012	128.777	149.446	21.920	-	300.143
Sold la 1 ianuarie 2013	128.777	149.446	21.920	-	300.143
Cheltuiala in timpul anului	5.464	12.030	2.002	-	19.496
Amortizarea cumulata a iesirilor	-1.246	-890	-97	-	-2.233
Reevaluare	-	-	-	-	-
Sold la 30.06.2013	132.995	160.586	23.825	-	317.406
Valoare neta contabila					
La 1 ianuarie 2013	177.879	75.262	6.888	29.977	290.006
La 30 iunie 2013	175.409	80.456	5.309	30.671	291.845

Note la situatiile financiare individuale

20. Imobilizari necorporale

<i>In mii RON</i>	Aplicatii informatice 2013	Aplicatii informatice 2012
Valoare contabila bruta		
Sold la 1 ianuarie	128.495	110.620
Intrari	10.264	18.044
Transferuri de la investitii in curs	70.603	1.923
iesiri	-70.603	-2.092
Sold la 30 iunie	138.759	128.495
Amortizare cumulata		
Sold la 1 ianuarie	48.405	41.484
Cheltuiala in timpul anului	8.018	7.089
iesiri	-	-168
Sold la 30 iunie	56.423	48.405
Valoarea neta contabila		
La 1 ianuarie	80.090	69.136
La 30 iunie	82.336	80.090

21. Creante si datorii din impozitul amanat

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013		Net
	Creante	Datorii	
Credite si avansuri acordate clientilor	101.700	-263.718	-162.018
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	211*	-98.784	-98.573
Alte active	0	-31.290	-31.290
Total	101.911	-393.792	-291.881
Diferente temporare nete			-291.881
Datorii cu impozitul amanat			46.714

*Nota: Pentru suma de 211 mii lei se calculeaza impozit de 10%, rata de impozitare aplicabila in Cipru. Pentru celelalte sume cota este de 16%.

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2012		Net
	Creante	Datorii	
Credite si avansuri acordate clientilor	135.600	-209.770	-74.170
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare		-102.252	-102.252
Total	135.600	-312.022	-176.422
Diferente temporare nete			-176.422
Datorii cu impozitul amanat 16%			<u>28.228</u>

Note la situatiile financiare individuale

22. Alte active

<i>In mi LEI</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Sume in curs de decontare	25.201	30.036
Stocuri si asimilate	39.163	39.713
Cheltuieli in avans	48.552	18.129
Debitori diversi	29.006	29.044
Impozit pe profit si taxa pe valoarea adaugata de recuperat	24.688	26.885
Alte active	48.040	603
Provizion pentru alte active	-2.301	-2.280
Total	212.349	142.130

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

<i>In mi LEI</i>	2013	2012
Sold la 1 ianuarie	2.280	1.431
Cheltuiala neta cu provizionul	21	849
Sold la sfarsitul perioadei	2.301	2.280

23. Depozite atrase de la banci

<i>In mi LEI</i>	30 Iunie 2013	31 decembrie 2012
Depozite la vedere	203.473	1.617
Depozite la termen	38.627	44.336
Total	242.100	45.953

Note la situatiile financiare individuale

24. Depozite atrase de la clienti

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Conturi curente	4.094.749	3.663.733
Depozite la vedere	166.080	156.541
Depozite la termen	19.441.810	18.922.365
Depozite colaterale	462.408	490.283
Total	24.165.047	23.232.922

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

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Persoane fizice	16.656.084	15.655.353
Persoane juridice	7.508.963	7.577.569
Total	24.165.047	23.232.922

25. Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Imprumuturi de la banci de dezvoltare (BERD, IFC)	448.541	530.261
Alte fonduri de la institutii financiare	1.520.060	2.439.041
din care: <i>Titluri date in pensune la Banca Nationala a Romaniei</i>	<i>500.215</i>	<i>1.721.650</i>
<i>Titluri date in pensune la alte institutii financiare</i>	<i>292.883</i>	-
Total	1.968.601	2.969.302

Note la situatiile financiare individuale

26. Datorii subordonate

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Imprumuturi subordonate la termen	291.181	288.810
Titluri subordonate la termen	133.198	-
Total	424.379	288.810

In anul 2013, Banca a contractat un imprumut prin emisiunea de obligatiuni negarantate, convertibile si subordonate, in suma de 30.000 mii EUR, cu un procent de dobanda variabila de Euribor 6m+6,25%, scadent in 2020 si al carui investitor principal este IFC.

27. Alte datorii

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Sume in curs de decontare	319.733	217.664
Alte impozite de platit	21.703	21.821
Creditori diversi	13.327	14.590
Alte datorii	30.124	20.977
Provizioane	18.513	36.840
Total	403.400	311.892

28. Capitalul social

Capitalul social statutar al Bancii la 30 iunie 2013 era format din 2.206.436.324 actiuni ordinare cu valoarea nominala de 1 LEU fiecare (la 31 decembrie 2012: 1.903.042.413 actiuni la valoarea nominala de 1 LEU fiecare). Structura actionariatului este prezentata in Nota 1.

Majorarea capitalului prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar in valoare de 303.393.911 LEI a fost inregistrata la Registrul Comertului in luna iunie 2013.

29. Alte rezerve

La 30 iunie 2013 si 31 decembrie 2012 rezervele erau formate din:

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Riscuri bancare generale	77.893	77.893
Rezerva statutara	133.977	133.977
Pierderi din valoarea justa recunoscute in capitaluri proprii (nete de impozit), aferente instrumentelor financiare detinute pentru vanzare	82.788	87.007
Total	294.658	298.877

Note la situatiile financiare individuale

30. Tranzactii cu parti afiliate

Tranzactii cu actionarii

In timpul semestrului I al anului 2013, urmatoarele tranzactii au fost derulate cu actionarii:

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Active		
Credite acordate actionarilor de catre Banca Transilvania S.A.	-	763
Datorii		
Conturi curente, depozite , atasate	42.509	114.422
Imprumuturi de la institutii financiare	117.723	146.805
Imprumuturi subordonate	73.409	53.331
Profit si pierdere		
Venituri din dobanzi si comisioane	16	156
Venit din comision de performanta	10	294
Cheltuieli cu dobanzi, comisioane	5.210	18.848

Tranzactii cu angajatii aflatii in functii cheie de conducere

In timpul semestrului I al anului 2013, au fost incheiate urmatoarele tranzactii cu angajatii aflatii in functii cheie de conducere:

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Active		
Credite acordate membrilor conducerii de catre Banca Transilvania SA, create atasate si provizioane	96.711	96.992
Datorii		
Conturi curente la Banca Transilvania SA, depozite , atasate	50.386	50.584
Angajamente in favoarea angajatilor aflatii in functii de conducere	6.811	6.570
Profit si pierdere		
Venituri din dobanzi, comisioane	2.377	4.695
Cheltuieli cu dobanzi, comisioane	1.026	1.885

Note la situatiile financiare individuale

31. Angajamente si contingente

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

<i>In mii LEI</i>	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Garantii date pentru clientela	1.678.526	1.754.770
Angajamente in favoarea clientelei	2.662.167	2.464.906
Total	4.340.693	4.219.676

32. Rezultat pe actiune

Rezultatul de baza pe actiune

Modul de calcul al castigului pe actiune (de baza sau diluat) se bazeaza pe profitul net atribuibil actionarilor ordinari 180.185 mii LEI (la 30 iunie 2012: 179.619 mii LEI) si numarul mediu ponderat al actiunilor ordinare in sold in timpul anului dupa cum urmeaza:

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Actiuni ordinare emise la 1 ianuarie	1.903.042.413	1.773.658.066
Efectul actiunilor emise pana la data de 30 iunie	5.028.628	42.035.776
Numarul mediu ponderat al actiunilor la data de 30 iunie	1.908.071.041	1.815.693.842

33. Evenimente ulterioare datei situatii individuale a pozitiei financiare

Nu au existat evenimente ulterioare datei situatii individuale a pozitiei financiare care sa fie semnificative pentru Banca si pentru primul semestru al anului 2013.

Luminta Rucan
Director General Adjunct



Mariana Ilea
Director Adjunct
Contabilitate Generala

