

**Banca Transilvania S.A.**

**Situatii Financiare Individuale**  
**31 decembrie 2012**

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

# **Banca Transilvania S.A.**

## **CUPRINS**

Declaratie privind responsabilitatea intocmirii situatiilor financiare individuale

Raportul auditorului independent

Contul de profit si pierdere individual 1

Situatia individuala a rezultatului global 2

Situatia individuala a pozitiei financiare 3

Situatia individuala a evolutiei capitalurilor proprii 4 - 5

Situatia individuala a fluxurilor de trezorerie 6 - 7

Note la situatiile financiare individuale 8 - 72

## Contul de profit si pierdere individual

*Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie*

	Note	2012 <i>Mii LEI</i>	2011 <i>Mii LEI</i>
Venituri din dobanzi		2.012.405	1.804.239
Cheltuieli cu dobanzile		-1.074.536	-932.360
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	7	<b>937.869</b>	<b>871.879</b>
Venituri din speze si comisioane		487.716	440.952
Cheltuieli cu speze si comisioane		-63.016	-51.677
<b>Venituri nete din speze si comisioane</b>	8	<b>424.700</b>	<b>389.275</b>
Venit net din tranzactionare	9	131.164	117.088
Alte venituri din exploatare	10	42.812	24.425
<b>Venituri operationale</b>		<b>1.536.545</b>	<b>1.402.667</b>
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte datorii si angajamente de creditare	11	-379.427	-380.798
Cheltuieli cu personalul	12	-409.595	-368.916
Cheltuieli cu amortizarea	21,22	-46.422	-49.261
Alte cheltuieli operationale	13	-360.342	-325.448
<b>Cheltuieli operationale</b>		<b>-1.195.786</b>	<b>-1.124.423</b>
<b>Profitul inainte de impozitare</b>		<b>340.759</b>	<b>278.244</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	14	-20.327	-49.697
<b>Profitul exercitiului financiar</b>		<b>320.432</b>	<b>228.547</b>

## **Situatia individuala a rezultatului global**

*Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie*

	Note	2012 <i>Mii LEI</i>	2011 <i>Mii LEI</i>
<b>Profitul exercitiului financiar</b>		<b>320.432</b>	<b>228.547</b>
<b>Situatia altor elemente ale rezultatului global net de impozit</b>			
Castiguri/(pierderi) din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare (nete de impozit amanat)		90.139	-1.855
Alte elemente ale rezultatului global aferenta exercitiului financiar, nete de impozit		-33.652	21.517
Cresteri din revaluarea mijloacelor fixe		4.738	-
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat</b>		<b>381.657</b>	<b>248.209</b>

Situatiile financiare individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 martie 2013 si au fost semnate in numele acestuia de:

Horia Ciorcila  
*Presedinte*

Mariana Ilea  
*Director Adjunct D.C.G.*

**Situatia individuala a pozitiei financiare**

*la 31 decembrie*

	Note	2012 <i>Mii LEI</i>	2011 <i>Mii LEI</i>
<b>Active</b>			
Numerar si echivalente de numerar	15	5.576.290	4.546.532
Plasamente la banci	16	1.383.114	769.427
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	17	39.179	119.521
Credite si avansuri acordate clientilor	18	15.457.481	14.035.290
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	19	6.529.701	5.813.219
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	19	-	819
Imobilizari corporale	21	290.006	266.586
Imobilizari necorporale	22	80.090	69.136
Investitii in participatii	20	74.053	69.978
Creante privind impozitul pe profit amanat	23	-	26.974
Alte active	24	142.130	100.364
<b>Total active</b>		<b>29.572.044</b>	<b>25.817.846</b>
<b>Datorii</b>			
Depozite de la banci	25	45.953	251.181
Depozite de la clienti	26	23.232.922	20.280.230
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	27	2.969.302	2.468.988
Alte datorii subordonate	28	288.810	260.148
Datorii privind impozitul amanat	23	28.228	-
Alte datorii	29	311.892	237.495
<b>Total datorii</b>		<b>26.877.107</b>	<b>23.498.042</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social	30	1.989.543	1.860.159
Prime de emisiune		-	732
Rezultat reportat		376.144	234.983
Actiuni proprii		-7.752	-1.904
Rezerva din reevaluare		38.125	34.134
Alte rezerve	31	298.877	191.700
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>2.694.937</b>	<b>2.319.804</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>29.572.044</b>	<b>25.817.846</b>

Situatiile financiare individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 martie 2013 si au fost semnate in numele acestuia de:

Horia Ciorcila  
*Presedinte*

Mariana Ilea  
*Director Adjunct D.C.G.*

## Banca Transilvania S.A.

### Situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

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

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 8 la 72 fac parte integrala din aceste situatii financiare individuale.

## Banca Transilvania S.A.

### Situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

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

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 8 la 72 fac parte integrala din aceste situatii financiare individuale.

## Banca Transilvania S.A.

### Situatia individuala a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>In mii LEI</i>	<b>Nota</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b><i>Flux de numerar din/ (folosit din) activitatea de exploatare</i></b>			
Profitul exercitiului financiar		<b>320.432</b>	<b>228.547</b>
<b><i>Ajustari pentru:</i></b>			
Cheltuiala cu amortizarea	21,22	46.422	49.261
Provizioane si scoateri in afara bilantului ale activelor financiare, altor datorii si angajamente de creditare	11	380.955	381.335
Ajustarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		-11.829	4.844
Cheltuieli cu impozitul pe profit	14	20.237	49.697
Alte ajustari		-9.015	-89.438
<b><i>Profitul net ajustat cu elemente nemonetare</i></b>		<b>747.292</b>	<b>632.652</b>
<b><i>Modificari in activele si pasivele din exploatare</i></b>			
Modificarea titlurilor de valoare		-518.314	-2.007.002
Modificarea depozitelor si plasamentelor la banci		216.290	26.326
Modificarea creditelor si avansurile acordate clientilor		-1.780.143	-2.010.368
Modificarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		92.170	-34.351
Modificarea altor active		-58.586	-24.154
Modificarea depozitelor de la banci		-205.032	-82.036
Modificarea depozitelor de la clienti		2.913.886	2.927.950
Modificarea altor pasive		121.597	81.649
Impozit pe profit platit		-67.382	-47.878
<b><i>Numerar net din/(folosit in) activitati de exploatare</i></b>		<b>1.461.778</b>	<b>-537.212</b>
<b><i>Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de investitii</i></b>			
Achizitii nete de imobilizari corporale si necorporale		-71.941	-88.125
Achizitii de participatii		-1.280	-16.500
Dividende incasate	10	664	422
<b><i>Numerar net folosit in activitatea de investitii</i></b>		<b>-72.557</b>	<b>-104.203</b>
<b><i>Flux de numerar din/(folosit in) activitatea de finantare</i></b>			
Incasari din cresteri de capital social		-	1.454
Incasari din imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, datorii subordonate si obligatiuni emise, nete de plati		491.052	1.068.084
Incasari din investitii pastrate pana la scadenta		780	1
Plati pentru actiuni de trezorerie		-20.945	-1.904
<b><i>Numerar net din/ (folosit in) activitatea de finantare</i></b>		<b>470.887</b>	<b>1.067.635</b>



## Banca Transilvania S.A.

### Situatia individuala a fluxurilor de trezorerie (*continuare*) pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Majorarea neta a numerarului si a elementelor de numerar	1.860.108	426.220
Numerarul si elemente de numerar la inceputul anului	5.019.370	4.593.150
<b>Numerarul si elemente de numerar la sfarsitul anului</b>	<b>6.879.478</b>	<b>5.019.370</b>

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

<i>In mii LEI</i>	Nota	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Numerar in caserie si echivalente de numerar	15	5.576.290	4.546.532
Plasamente la alte banci – mai putin de 3 luni		1.304.788	474.812
Mai putin dobanda atasata		-1.600	-1.974
<b>Numerar si echivalente de numerar in situatia individuala a fluxurilor de trezorerie</b>		<b>6.879.478</b>	<b>5.019.370</b>

### Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Dobanda incasata	1.926.976	1.712.021
Dobanda platita	1.035.287	906.285

# 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, 445 agentii, 31 puncte de lucru, 10 divizii de medici si 1 centru regional situat in Bucuresti (2011: 63 de sucursale, 447 de agentii, 32 puncte de lucru, 10 divizii de medici si 1 centru regional situat in Bucuresti) in intreaga tara si in Cipru (o sucursala deschisa in anul 2007). 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.

Structura patrimoniului sucursalei Cipru la 31 decembrie 2012 este urmatoarea: total active 618.475 mii LEI (31 decembrie 2011: 326.169 mii LEI); total datorii 618.946 mii LEI (31 decembrie 2011: 326.115 mii LEI), pierdere 471 mii LEI (2011: profit 54 mii LEI).

Numarul angajatilor Bancii la 31 decembrie 2012 era de 6.780 angajati (31 decembrie 2011: 6.788 angajati).

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

Structura actionariatului Bancii este urmatoarea:

	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare ("BERD")	14,61%	14,61%
Persoane fizice romane	23,06%	25,98%
Societati comerciale romanesti	26,32%	26,35%
Persoane fizice straine	2,84%	2,21%
Societati comerciale straine	33,17%	30,85%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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 adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”), in vigoare la data de raportare anuala a Bancii, 31 decembrie 2012.

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. Tranzitia de la situatiile financiare intocmite conform standardelor de contabilitate romaneasca in vigoare la data de 31 decembrie 2011 la standardele IFRS s-a efectuat in baza informatiilor din situatiile financiare intocmite de Banca la 31 decembrie 2011 in concordanta cu standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeana. Standardele IFRS relevante pentru Banca erau aceleasi cu cele adoptate de Uniunea Europeana pentru ambii ani, ca urmare politicile contabile ale Bancii din momentul schimbarii bazei legale de raportare financiara nu au fost afectate.

Banca intocmeste si un set de situatii financiare consolidate ale Grupului in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeana, in vigoare la data de raportare anuala a Grupului, 31 decembrie 2012.

# **Banca Transilvania S.A.**

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **1. Entitatea raportoare si bazele prezentarii (*continuare*)**

#### **c) Bazele evaluarii**

Situatiile financiare individuale au fost intocmite pe baza conventiei valorii juste pentru activele si datoriile financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere si pentru instrumentele financiare disponibile pentru vanzare, 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. Activele imobilizate detinute pentru vanzare sunt recunoscute la valoarea mai mica dintre valoarea neta contabila si valoarea justa, mai putin costurile legate de vanzare.

Investitiile Bancii in filiale si entitati asociate sunt contabilizate la cost conform IAS 27 „Situatii financiare consolidate si individuale” in aceste situatii financiare individuale.

#### **d) Moneda functionala si de prezentare**

Elementele incluse in situatiile financiare individuale sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal in care entitatea opereaza („moneda functionala”). Situatiile financiare individuale sunt prezentate in LEI, care este moneda functionala si de prezentare a Bancii, rotunjite la mie.

#### **e) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative**

Pregatirea situatiilor financiare individuale in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana presupune din partea conducerii utilizarea unor estimari si judecati ce afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Estimările si judecatile asociate acestora se bazeaza pe date istorice si pe alti factori considerati a fi elocventi in circumstantele date, iar rezultatul acestor factori formeaza baza judecatilor folosite in determinarea valorii contabile a activelor si pasivelor pentru care nu exista alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările si judecatile sunt revizuite in mod periodic. Revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care estimarea este revizuita, daca revizuirea afecteaza doar acea perioada, sau in perioada in care estimarea este revizuita si perioadele viitoare, daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta, cat si perioadele viitoare.

Informatiile legate de acele estimari folosite in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare individuale, precum si estimarile ce implica un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate in Notele 3 si 4.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare individuale

### 2. Metode si politici contabile semnificative

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

#### a) Tranzactii in moneda straina

##### i) Tranzactii in moneda straina

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in LEI la cursul oficial de schimb de la data decontarii tranzactiei. Activele si datoriile monetare inregistrate in devize la data intocmirii situatiei individuale a pozitiei financiare contabil sunt exprimate in moneda functionala la cursul din ziua respectiva. Castigurile sau pierderile din decontarea acestora si din conversia folosind cursul de schimb de la sfarsitul exercitiului financiar a activelor si datoriilor monetare denumite in moneda straina, sunt recunoscute in rezultatul exercitiului, cu exceptia celor care au fost recunoscute in capitalurile proprii ca urmare a inregistrarii in conformitate cu contabilitatea de acoperire a riscurilor.

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.

Diferentele de conversie sunt prezentate in rezultatul exercitiului.

##### 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 al principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011	Variatie %
Euro (EUR)	1: LEU 4,4287	1: LEU 4,3197	2,52%
Dolar American (USD)	1: LEU 3,3575	1: LEU 3,3393	0,55%

Pentru sucursala din Cipru, Banca evalueaza in lei rulajele si soldurile exprimate in valuta din balanta de verificare a conturilor sintetice transmisa de aceasta, la cursul valutar din ultima zi a perioadei de raportare si le centralizeaza cu balanta de verificare intocmita pentru operatiunile economico-financiare desfasurate in tara.

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

#### **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.

IAS 29 stipuleaza ca o economie este considerata hiperinflationista daca, printre alti factori, indicele cumulat al inflatiei depaseste 100% pe parcursul unei perioade de trei ani.

Scaderea continua a ratei inflatiei si alti factori legati de caracteristicile mediului economic din Romania, indica faptul ca economia a carei moneda functionala a fost adoptata de catre Banca, a incetat sa mai fie hiperinflationista, cu efect asupra perioadelor financiare incepand cu 1 ianuarie 2004. Asadar, prevederile IAS 29 nu au mai fost adoptate in intocmirea situatiilor financiare.

Astfel, valorile exprimate in unitatea de masura curenta la 31 decembrie 2003 sunt tratate ca baza pentru valorile contabile raportate in aceste situatii financiare individuale si nu reprezinta valori evaluate, cost de inlocuire, sau oricare alta masurare a valorii curente a activelor sau a preturilor la care tranzactiile ar avea loc in acest moment.

#### **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.

Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare si de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobanzi pe o perioada relevanta de timp. Rata dobanzii efective este rata exacta care actualizeaza fluxurile viitoare estimate de numerar de platit sau de incasat pe perioada de viata a instrumentului financiar, sau, cand e cazul, pe o perioada mai scurta, la valoarea neta raportata a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobanzii efective, Banca estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar (de exemplu, plati in avans, optiuni call si alte optiuni similare), dar nu tine cont de pierderi viitoare din credit. Metoda de calcul include toate spezele si comisioanele platite sau primite intre partile contractuale care sunt parte integranta a dobanzii efective, costurile de tranzactionare, si alte prime si discounturi.

Modificarile de valoare justa a instrumentelor derivate detinute pentru acoperirea riscului si a altor active si datorii financiare tinute la valoare justa sunt prezentate in rezultatul net provenind din alte instrumente financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere.

Odata ce un activ financiar sau un grup de active financiare a inregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobanzi este recunoscut ulterior, folosind rata dobanzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare in scopul masurarii pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabila neta a activului. Suma rezultata din acest efect a fost de 137.632 mii LEI pentru anul 2012 (71.188 mii LEI pentru anul 2011) constand in scaderea veniturilor din dobanzi si in diminuarea cheltuielilor cu provizioanele.

#### **d) Venituri din speze si comisioane**

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

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

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare individuale

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

#### d) Venituri din speze si comisioane (*continuare*)

angajarii creditelor sunt amortizate impreuna cu celelalte costuri directe si recunoscute ca ajustare a ratei de dobanda efectiva a creditului.

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. Veniturile din participatii si alte investitii fara venit fix sunt recunoscute ca venituri din dividende atunci cand sunt angajate. Dividendele sunt reflectate ca o componenta a veniturilor din operatiuni.

Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

#### g) Plati de leasing

Platile de leasing operational sunt recunoscute in rezultatul exercitiului pe baza metodei liniare pe durata contractului de leasing. Facilitatile de leasing primite sunt recunoscute ca parte integranta a cheltuielii totale de leasing, pe durata contractului de leasing. Cheltuiala cu leasing operational este recunoscuta ca o componenta a cheltuielilor operationale.

#### 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 determinat folosind metoda pasivului bilantier pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si datorii si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare individuale. Impozitul amanat nu se recunoaste pentru urmatoarele diferente temporare: recunoasterea initiala a fondului de comert, recunoasterea initiala a activelor si datoriilor provenite din tranzactii care nu sunt combinatii de afaceri si care nu afecteaza nici profitul contabil nici pe cel fiscal si diferente provenind din investitii in subsidiare, cu conditia ca acestea sa nu fie reversate in viitorul apropiat. 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.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profit impozabil in viitor dupa compensarea cu pierderea fiscala a anilor anteriori si cu impozitul pe profit de recuperat. Creanta privind impozitul amanat este diminuata in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare individuale

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

#### h) Impozitul pe profit (*continuare*)

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

Cota de impozit pe profit aferenta Sucursalei din Cipru, tara pentru care exista conventie de evitare a dublei impuneri, este de 10%.

#### 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. Instrumentele derivate sunt, de asemenea, incadrate ca fiind detinute pentru tranzactionare daca nu reprezinta un instrument clasificat si pentru care se poate dovedi eficacitatea pentru acoperirea impotriva riscului valutar. Instrumentele financiare la valoare justa prin profit sau pierdere includ actiuni listate detinute de Banca si instrumente financiare derivate.

*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. Instrumentele financiare disponibile pentru vanzare includ titluri de stat precum si alte obligatiuni ce pot fi revandute bancilor centrale, investitii in unitati de fond si in actiuni si alte titluri de valoare care nu sunt detinute pentru tranzactionare sau detinute pana la scadenta.

##### (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.

Banca recunoaste initial creditele si creantele, depozitele, obligatiunile emise si datoriile subordonate la data la care sunt create. Toate celelalte active si pasive financiare (inclusiv cele la valoare justa prin profit sau pierdere) sunt recunoscute initial la data tranzactionarii la care Banca a devenit parte la prevederile contractuale ale instrumentului financiar.

##### (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. Orice drept in activele financiare transferate care este retinut de Banca sau creat pentru Banca este recunoscut ca un activ sau datorie separata.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare individuale

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

#### i) Active si datorii financiare (*continuate*)

##### (iii) *Derecunoastere (continuate)*

La derecunoasterea unui activ financiar, diferenta intre valoarea contabila a activului (sau valoarea contabila alocata partii din activul transferat) si suma dintre (i) total incasari (inclusiv orice nou activ primit mai putin orice datorie noua asumata) si (ii) orice beneficii sau pierderi care ar fi fost recunoscute in situatia rezultatului global este recunoscuta in rezultatul exercitiului.

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

Banca intra intr-o tranzactie prin care transfera active recunoscute in situatia individuala a pozitiei financiare dar retine fie toate riscurile si beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. Daca toate sau o mare parte a riscurilor si beneficiilor sunt retinute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situatia individuala a pozitiei financiare. Transferurile de active cu retinerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri si beneficii sunt, de exemplu, imprumuturi de titluri de valoare sau tranzactiile de vanzare cu clauza de rascumparare.

Atunci cand activele sunt vandute catre o terta parte cu o rata totala de rentabilitate swap pe activele transferate, tranzactia se contabilizeaza ca o tranzactie financiara securitizata, similara tranzactiilor de vanzare cu clauza de rascumparare. In cazul tranzactiilor in care Banca nici nu retine nici nu transfera substantial riscurile si beneficiile care decurg din proprietatea asupra unui activ financiar, activul respectiv se derecunoaste daca s-a pierdut controlul asupra lui.

Drepturile si obligatiile retinute in urma transferului sunt recunoscute separat ca active si datorii, dupa cum este cazul. In transferurile in care controlul asupra activului este retinut, Banca recunoaste in continuare activul in masura in care ramane implicat, gradul de implicare fiind determinat de gradul in care este expus la schimbarea de valoare a activului transferat.

##### (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.

Veniturile si cheltuielile sunt prezentate pe baza neta numai cand sunt permise de standardele contabile, sau ca profit si pierdere rezultate dintr-un grup de tranzactii similare cum ar fi in activitatea de tranzactionare a Bancii.

##### (v) *Evaluarea la cost amortizat*

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

##### (vi) *Evaluarea la valoare justa*

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

Cand este posibil, Banca determina valoarea justa a instrumentelor financiare folosind cotationile de pret din pietele active. Piata este considerata a fi activa cand cotationile de pret sunt disponibile imediat si constant, reprezentand tranzactii actuale si regulate ce au loc in conditii normale de piata.



## Note la situatiile financiare individuale

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

#### i) Active si datorii financiare (*continuare*)

##### (vi) Evaluarea la valoare justa (*continuare*)

In cazul in care piata este inactiva, Banca stabileste valoarea justa folosind diverse tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare cuprind tranzactii recente ce au avut loc in conditii normale de piata (cand acestea sunt disponibile), referiri la valori juste ale altor instrumente care sunt substantial similare, analize de fluxuri viitoare de numerar si modele de pret pentru optiuni. Metoda aleasa de evaluare trebuie sa aiba in considerare informatiile disponibile din piata, sa se bazeze cat mai putin pe estimarile Bancii, sa inglobeze toti factorii pe care participantii din piata ii iau in considerare in stabilirea preturilor si sa fie consistenta cu metodologiile economice acceptate avute in vederea stabilirii preturilor instrumentelor financiare. Tehnicile de evaluare reprezinta asteptarile pietei si indici ai factorilor de sensitivitate a riscului. Banca calibreaza tehnicile de risc si le testeaza pentru validitate folosind preturi ale tranzactiilor actuale din piata pentru instrumente similare sau bazate pe alte informatii observabile din piata.

Cea mai buna evidenta a valorii juste a instrumentelor financiare la recunoasterea initiala este pretul tranzactiei, in cazul in care valoarea justa a instrumentului financiar este evidentiata prin comparatie cu alte tranzactii libere de instrumente financiare similare observabile in piata sau bazate pe tehnici de evaluare ale caror variabile includ doar informatii din piata libere. Atunci cand preturile tranzactiilor prezinta cele mai bune evidente ale valorii juste la recunoasterea initiala, instrumentul financiar este initial masurat la pretul tranzactiei, iar eventualele diferente dintre pretul de tranzactie si valoarea initiala obtinuta cu ajutorul unui model de evaluare sunt recunoscute ulterior in rezultatul exercitiului avand in vedere durata de viata a instrumentului financiar.

Atunci cand este folosita analiza fluxurilor de numerar actualizate, fluxurile de numerar viitoare se bazeaza pe cele mai bune estimari ale conducerii si o rata de actualizare echivalenta cu ratele de rentabilitate predominante pe piata pentru instrumentele financiare care au aceiasi termeni si aceleasi caracteristici. Atunci cand se folosesc modele pentru stabilirea pretului unei optiuni, elementele modelului se bazeaza pe valori din piata la data situatiei individuale a pozitiei financiare. In cazul in care valoarea justa nu poate fi estimata in mod credibil, participatiile pentru care nu exista un pret de piata cotate pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru depreciere.

##### (vii) Identificarea si evaluarea deprecierei

La data fiecarei situatii individuale a pozitiei financiare, Banca analizeaza daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia activele financiare care nu sunt tinute la valoare justa prin profit sau pierdere sunt depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si apar pierderi din depreciere daca si numai daca exista indicii obiective cu privire la deprecierea acestora ca rezultat al unui sau mai multor evenimente aparute dupa recunoasterea initiala a activului ("eveniment generator de 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.

Este probabil ca identificarea unui singur eveniment care sa fi cauzat deprecierea sa fie dificil de realizat. Deprecierea este posibil sa fi fost cauzata de efectul combinat al mai multor evenimente. Pierderile asteptate ca urmare a evenimentelor viitoare, indiferent de cat de probabile sunt, nu sunt recunoscute.

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 un activ financiar are o rata variabila a dobanzii, rata de actualizare pentru evaluarea oricarei pierderi din amortizare este rata variabila curenta a dobanzii, specificata in contract. Valoarea contabila a activului poate fi diminuată direct sau prin folosirea unui cont de provizion. Cheltuiala cu pierderea din depreciere se recunoaste in rezultatul exercitiului.

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

#### **i) Active si datorii financiare (continuare)**

##### **vii) Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)**

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

##### **Credite si avansuri acordate clientilor**

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

(a) dificultati financiare semnificative ale imprumutatului, determinate in conformitate cu sistemul intern al Bancii de evaluare a clientilor;

(b) o incalcare a contractului, cum ar fi neplata sau intarzierea la plata a principalului sau dobanzii (individual sau in acelasi grup de debitori);

(c) creditorul, din motive legale sau economice legate de situatia financiara indoielnica a imprumutatului, acorda acestuia anumite concesiuni pe care altfel nu le-ar fi acordat, cum ar fi o rescadentare a principalului si a dobanzilor de plata;

(d) exista date indicative ca imprumutatul va intra in faliment sau intr-o alta forma de reorganizare financiara;

(e) existenta unor informatii credibile care sa indice o scadere masurabila in fluxurile de numerar viitoare estimate ale unui grup de active financiare de la momentul recunoasterii initiale, desi scaderea nu poate fi identificata inca pentru fiecare activ financiar in parte, incluzand:

*i)* schimbari nefavorabile in comportamentul de plati al debitorilor bancii, sau

*ii)* conditii economice nationale sau locale care pot fi corelate cu pierderea/deprecieria activelor Bancii.

Banca evalueaza daca exista indicii obiective de depreciere, asa dupa cum sunt prezentate mai sus, in mod individual pentru credite acordate clientilor care sunt individual semnificative, sau in mod individual sau colectiv pentru credite care nu sunt individual semnificative.

In situatia in care Banca considera ca nu exista indicii obiective de depreciere pentru un activ financiar evaluat individual, fie ca acesta este semnificativ sau nu, aceasta va include creditele acordate clientilor intr-un grup cu caracteristici ale riscului de credit similare si testeaza in mod colectiv grupul pentru depreciere. Creditele acordate clientilor care sunt evaluate in mod individual pentru depreciere si pentru care un provizion este sau continua sa fie recunoscut nu mai sunt incluse in grupurile cu caracteristici similare ale riscului de credit supuse evaluarii colective. Calculul valorii actualizate a fluxurilor viitoare de numerar ale unui credit garantate reflecta fluxurile care pot rezulta din recuperarea garantiilor minus costurile legate de obtinerea si vanzarea garantiilor, fie ca recuperarea este sau nu probabila.

In scopul evaluarii colective a deprecierii, creditele acordate clientilor sunt grupate pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit care sunt indicative pentru capacitatea debitorului de a plati toate sumele datorate in conformitate cu termenii contractuali (de exemplu, grupare pe linii separate de business, tip de credit, valuta, maturitate, zile de restante, s.a.m.d).

Conducerea considera ca aceste caracteristici alese sunt cea mai buna estimare a trasaturilor relevante ale riscului de credit relevant pentru estimarea fluxurilor viitoare de numerar pentru credite de acest tip, ca fiind relevante pentru capacitatea debitorului de a plati toate sumele datorate in conformitate cu termenii contractuali.

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

#### **i) Active si datorii financiare (continuare)**

##### **(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei (continuare)**

###### ***Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)***

Fluxurile viitoare de numerar aferente unui grup de credite care sunt evaluate in mod colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza experientei pierderilor istorice pentru credite cu caracteristici de risc similare cu cele ale grupului. Pierderile istorice sunt ajustate in baza datelor curente observabile pentru a reflecta efectele conditiilor curente care nu au afectat perioada pe care se bazeaza calculul pierderilor istorice si pentru a inlatura efectele conditiilor existente in perioada istorica si care nu mai sunt valabile in prezent.

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.

Valoarea pierderii cumulate care este reluata din conturile de capitaluri proprii in rezultatul exercitiului va fi diferenta dintre costul de achizitie (neta de rambursarile de principal si amortizare) si valoarea justa curenta, minus orice pierdere din deprecierea acelui activ financiar recunoscuta anterior in rezultatul exercitiului.

Pierderile din deprecierea activelor recunoscute in rezultatul exercitiului aferente unor participatii clasificate ca fiind disponibile pentru vanzare, nu vor fi reluate in rezultatul exercitiului. In cazul in care, intr-o perioada ulterioara, valoarea justa a unui titlu de valoare disponibil pentru vanzare creste, iar aceasta crestere poate fi legata in mod obiectiv de un eveniment care a avut loc ulterior recunoasterii in rezultatul exercitiului a pierderilor anterioare, pierderea din depreciere trebuie reversata si suma trebuie recunoscuta in rezultatul exercitiului.

###### ***Active financiare prezentate la cost***

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

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare individuale

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

#### i) Active si datorii financiare (*continuare*)

##### (viii) *Desemnarea la valoare justa prin profit sau pierdere*

Banca prezinta activele si datoriile financiare la valoare justa prin profit sau pierdere atunci cand:

- elimina sau reduce semnificativ o inconsecventa de evaluare sau recunoastere (“eroare contabila”) care ar fi putut sa apara din masurarea activelor si datoriilor sau din recunoasterea castigurilor sau pierderilor acestora pe principii diferite;
- sunt parte integranta a unui grup de active financiare sau datorii financiare gestionate, evaluate si raportate conducerii in baza valorii juste conform documentatiei de management al riscului/strategia de investitii; sau
- sunt contracte hibride prin care o entitate poate prezenta intregul contract la valoare justa prin profit sau pierdere.

#### j) Numerar si echivalent de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente nerestricționate 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.

Numerarul si echivalentul de numerar sunt inregistrate la cost amortizat in situatia individuala a pozitiei financiare.

#### 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.

Activele si datoriile detinute pentru tranzactionare sunt recunoscute initial si masurate ulterior la valoarea justa in situatia individuala a pozitiei financiare iar costurile de tranzactionare sunt inregistrate direct in rezultatul exercitiului. Toate schimbarile de valoare justa sunt recunoscute ca parte din venitul net din tranzactionare in rezultatul exercitiului. Activele si datoriile detinute pentru tranzactionare nu pot fi reclasificate ulterior recunoasterii lor.

#### 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.

Cand un instrument financiar derivat nu este detinut pentru tranzactionare si nu este implicat intr-o tranzactie de acoperire a riscului, toate schimbarile in valoarea sa justa sunt imediat recunoscute in rezultatul exercitiului ca o componenta a venitului net din tranzactionare.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare individuale

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

#### l) Instrumente financiare derivate (*continuate*)

##### *(ii) Instrumente financiare derivate incorporate*

Instrumentele financiare derivate pot fi incluse in alt angajament contractual (un „contract gazda”). Banca considera instrumentele derivate incorporate separat de contractul gazda atunci cand contractul gazda nu se reflecta in rezultatul exercitiului si caracteristicile instrumentelor financiare derivate incorporate nu sunt precizate clar in acesta. Instrumentele derivate incorporate care sunt separate sunt inregistrate in functie de clasificarea lor si prezentate in situatia individuala a pozitiei financiare impreuna cu contractul gazda.

#### 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, avansurile sunt masurate initial la valoarea justa plus costurile directe si masurate apoi la cost amortizat utilizand rata de dobanda efectiva asa cum este descris in nota 2(c), mai putin situatiile cand Banca doreste sa pastreze creditele si avansurile la valoare justa prin profit sau pierdere asa cum este descris in nota 2.(i)(viii).

Creditele si avansurile sunt prezentate la valoarea neta dupa deducerea ajustarilor de depreciere. Acestea sunt inregistrate pe baza creditelor si avansurilor identificate ca fiind depreciate pe baza evaluarii continue, pentru a aduce aceste active la valoarea lor recuperabila.

#### 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, disponibile pentru vanzare sau credite si avansuri

##### *(i) Detinute pana la scadenta*

Titlurile de valoare detinute pana la scadenta sunt tinute la cost amortizat utilizand metoda ratei de dobanda efectiva. Orice vanzare sau reclasificare semnificativa a acestor titluri fara a fi apropiata de scadenta acestora ar conduce la reclasificarea tuturor investitiilor detinute pana la scadenta in titluri disponibile pentru vanzare si ar impiedica Banca in a clasifica titlurile ca disponibile pentru vanzare in exercitiul financiar curent si in urmatoorii doi ani.

##### *(ii) Tinite 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 asa cum apare stipulat in politicile contabile la nota 2(k).

##### *(iii) Disponibile pentru vanzare*

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

Banca a apreciat ca preturile efective de tranzactionare s-ar situa in intervalul dintre cotatiile BID-ASK informative obtinute, care constituie mai degraba un interval in cadrul caruia Banca ar fi putut negocia in mod realist cotatiile pentru fiecare serie si volum din portofoliul sau de titluri, de aceea a calculat si utilizat in estimare un pret mediu pentru fiecare serie in parte.

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.

# **Banca Transilvania S.A.**

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

#### **n) Titluri de valoare (*continuare*)**

##### ***(iii) Disponibile pentru vanzare***

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.

Venitul din dobanda este recunoscut in rezultatul exercitiului folosind rata de dobanda efectiva. Dividendele sunt recunoscute prin rezultatul exercitiului atunci cand Banca devine indreptatita sa primeasca dividende. Pierderile sau castigurile din diferentele de curs valutar corespunzatoare titlurilor de valoare disponibile pentru vanzare sunt recunoscute in rezultatul exercitiului.

Alte modificari ale valorii juste sunt recunoscute direct in capitaluri proprii pana cand investitia este vanduta sau depreciata si soldul valorii juste din capitaluri proprii este recunoscut in rezultatul exercitiului.

##### ***(iv) Credite si avansuri***

Titlurile de valoare precum obligatiunile corporative sunt clasificate ca si credite si avansuri si sunt tinute la cost amortizat utilizand metoda ratei de dobanda efectiva.

#### **o) Imobilizari corporale**

##### ***(i) Recunoastere si evaluare***

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

##### ***(ii) Costurile ulterioare***

Banca recunoaste in valoarea contabila a unei imobilizari corporale costul de inlocuire a acesteia cand acest cost este suportat sau daca este probabil ca beneficiile economice incluse in acea imobilizare se vor transfera Bancii si costul acestei imobilizari poate fi masurat in mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuiala in rezultatul exercitiului in momentul efectuarii lor.

##### ***(iii) Amortizarea***

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

## **Note la situatiile financiare individuale**

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

#### **o) Imobilizari corporale**

##### **(iii) Amortizarea**

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 si variaza intre 1 si 52 de ani. Metodele de amortizare, duratele de viata si valorile reziduale sunt revizuite la data raportarii.

#### **p) Imobilizari necorporale**

Activele necorporale sunt masurate initial la cost.

##### **Aplicatii informatice**

Costurile aferente dezvoltarii sau mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca o cheltuiala cand sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Bancii, si pentru care este probabil ca vor genera beneficii economice peste costurile de productie pe o perioada mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizari necorporale. Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt capitalizate numai in masura in care aceste cheltuieli au drept rezultat imbunatatirea performantelor viitoare ale imobilizarilor respective, dincolo de specificatiile si duratele de viata initiale. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate in cheltuieli pe masura ce sunt efectuate.

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.

#### **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. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup identificabil care genereaza numerar si care este independent fata de alte active si alte grupuri. Pierderea din depreciere recunoscuta pentru unitati generatoare de numerar este alocata pentru a reduce valoarea contabila a oricarui fond comercial alocat unitatii generatoare de numerar (grupului de unitati) si apoi, oricaror alte active ale unitatii pe baza ponderii valorii contabile.

Valoarea recuperabila a unui activ sau a unei unitati generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare si valoarea sa justa mai putin costurile pentru vanzarea acelui activ sau unitati. Pentru determinarea valorii nete de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice activului respectiv.

O pierdere din depreciere aferenta altor active este evaluata la fiecare data de raportare pentru indicatori ca pierderea a fost diminuată sau nu mai exista. In cazul altor active, altele decat fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reversate daca a existat o modificare in estimarile utilizate in determinarea valorii recuperabile. O pierdere din deprecierea valorii activelor este reversata numai in situatia in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila care ar fi fost determinata, neta de amortizare sau depreciere, in cazul in care nici o pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscuta.

#### **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.

## Note la situatiile financiare individuale

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

#### 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.

Banca clasifica aceste instrumente ca datorii financiare sau capitaluri proprii in conformitate cu termenii contractuali ai instrumentului respectiv.

#### 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. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice datoriei respective.

#### 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.

Datoria aferenta garantiilor financiare este recunoscuta initial la valoarea justa, si aceasta este amortizata pe durata de viata a garantiei financiare. Datoria aferenta garantiilor financiare este masurata ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizata si valoarea actualizata a platilor (atunci cand plata a devenit probabila).

#### x) Beneficiile angajatilor

##### (i) Beneficii pe termen scurt

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

##### (ii) Planuri de contributii determinate

Banca efectueaza plati in numele angajatilor proprii catre sistemul de pensii al statului roman, asigurarile de sanatate si fondul de somaj, in decursul derularii activitatii normale. Toti angajatii Bancii sunt membri si de asemenea au obligatia legala de a contribui (prin intermediul contributiilor sociale) la sistemul de pensii al statului roman (un plan de contributii determinate al Statului). Toate contributiile aferente sunt recunoscute in rezultatul exercitiului perioadei, atunci cand sunt efectuate. Banca nu are alte obligatii suplimentare.

Banca nu este angajata in nici un sistem de pensii independent si, in consecinta, nu are nici un fel de alte obligatii in acest sens. Banca nu este angajata in nici un alt sistem de beneficii post pensionare. Banca nu are obligatia de a presta servicii ulterioare fostilor sau actualilor salariati.

##### (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. Cheltuiala 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 cheltuiala sa se bazeze pe recompensarea efectiva a serviciilor si conditiilor de performanta care nu sunt legate de piata la data exercitarii.



## Note la situatiile financiare individuale

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

#### y) Raportarea pe segmente

Un segment este o componenta distincta a Bancii care furnizeaza anumite produse sau servicii (segment de activitate) sau furnizeaza produse si servicii intr-un anumit mediu geografic (segment geografic) si care este supus la riscuri si beneficii diferite de cele ale celorlaltor segmente. Formatul principal de raportare pe segmente a Bancii este reprezentat de segmentarea pe activitati.

#### 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.

#### ab) Standarde si interpretari noi care nu sunt inca intrate in vigoare

Anumite standarde noi, amendamente si interpretari ale standardelor nu sunt inca in vigoare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2012 si nu au fost aplicate in intocmirea acestor situatii financiare individuale:

- IFRS 11, "Acorduri comune" (aplicabile pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2014; aplicabile retroactiv. Aplicarea timpurie este permisa doar daca IFRS 10, IFRS 12, IAS 27 (2011) si IAS 28 (2011) sunt de asemenea aplicate timpuriu). IFRS 11, "Acorduri comune", elimina si inlocuieste IAS 31, "Interese in asocierile in participatie". IFRS 11 nu aduce schimbari semnificative asupra definitiei generale a unui acord asupra caruia se exercita controlul comun, desi definitia controlului, si indirect, a controlului comun, s-a modificat datorita IFRS 10. Conform noului standard, acordurile comune sunt impartite in doua tipuri, fiecare avand propriul model contabil: o operare in comun este aceea in care partile care controleaza in mod comun, cunoscute si ca operatorii comuni, au drepturi asupra activelor si obligatii asupra datoriilor, referitoare la acord, in timp ce un acord comun este acela in care partile controleaza in mod comun, cunoscute si ca acorduri comune, au drepturi asupra activului net al acordului. IFRS 11 elimina in mod efectiv din cadrul entitatilor controlate in mod comun conform IAS 31, acele cazuri in care, desi exista o separarea pentru acordul comun, separarea este ineficienta in anumite situatii. Aceste acorduri sunt tratate in mod similar cu activele/operatiunile controlate comun conform IAS 31, si sunt acum numite operare in comun. Restul entitatilor controlate in mod comun conform IAS 31, acum denumite asociere in participatie, nu mai au posibilitatea libera de a utiliza contabilitatea de capitalizare in situatiile financiare consolidate. Banca estimeaza ca IFRS 11 nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare individuale, din moment ce nu face parte din nici un acord comun.
- IFRS 12, "Prezentarea informatiilor privind interesele in alte entitati" (aplicabile pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2014; aplicabile retroactiv; aplicarea timpurie este permisa). IFRS 12 solicita prezentarea unor informatii suplimentare referitoare la estimari si ipoteze facute pentru determinarea naturii intereselor intr-o entitate sau asociere in participatie, intereselor in subsidiare, acorduri comune si asociati, si entitati neconsolidate. Banca nu estimeaza un impact material asupra situatiilor financiare individuale rezultat din acest standard.

## Note la situatiile financiare individuale

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

#### ab) Standarde si interpretari noi care nu sunt inca intrate in vigoare (*continuare*)

- Amendamente la IAS 1 “Prezentarea situatiilor financiare: prezentarea altor elemente ale rezultatului global” (aplicabil pentru exercitiile financiare ce incep la sau dupa data 1 iulie 2012; aplicabil retroactiv; aplicatia timpurie este permisa). Amendamentul prevede ca a) entitatea sa prezinte separat elementele rezultatului global care ar putea fi reclasificate in viitor ca elemente ale contului de profit si pierdere de cele care nu ar putea fi niciodata reclasificate ca si elemente ale contului de profit si pierdere. In cazul in care elementele rezultatului global au fost prezentate fara a se lua in considerare efectele fiscale aferente, atunci suma cumulate a taxelor aferente va fi alocata intre aceste sectiuni; b) modificarea titlului din “Situatia rezultatului global” in “Situatia Profitului sau Pierderii si altor elemente ale rezultatului global”. Impactul aplicarii initiale data a acestor amendamente va depinde de specificitatea elementelor rezultatului global la data aplicarii initiale.
- IFRS 13 Evaluarea la valoarea justa (in vigoare pentru perioada anuala care incepe la sau dupa 1 ianuarie 2013) stabileste un cadru unic pentru toate evaluarile valorii juste atunci cand valoarea justa este impusa sau permisa de IFRS. Standardul nu introduce cerinte suplimentare de evaluare a activelor si datoriilor la valoarea justa, dar nici nu elimina exceptiile de la evaluarea la valoarea justa existente in standardul actual. Banca se afla in plin process de evaluare a efectelor potentiale ale Standardului IFRS 13 asupra situatiilor financiare individuale.
- Amendamente la IAS 12, “Impozitul pe profit”, (aplicabil pentru exercitiile financiare ce incep la sau dupa data 1 ianuarie 2013; aplicabil retroactiv; aplicarea timpurie este permisa). Amendamentele introduc ipoteza conform careia valoarea neta a investitiilor imobiliare masurata utilizand modelul valorii juste este recuperabila in intregime prin vanzare. Intentia conducerii nu este relevanta decat daca investitia imobiliara este depreciabila si tinuta in cadrul unui model al carui obiectiv este de a consuma in mod semnificativ beneficiile economice ale activului pe parcursul duratei de viata a acestuia. Aceste reprezinta singurul aspect unde ipoteza poate fi combatuta. Amendamentele nu sunt relevante pentru situatiile financiare individuale ale Bancii, intrucat Banca nu detine investitii imobiliare masurate prin intermediul modelului valorii juste din IAS 40.
- IAS 19 „Beneficiile angajatilor” (aplicabil pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2013; aplicabil retroactiv; aplicarea timpurie este permisa). Dispozitiile tranzitorii sunt aplicabile. Amendamentul prevede ca pierderile si castigurile actuariale sa fie recunoscute imediat situatia venitului global. Amendamentul elimina metoda unitatilor de credit pe baza careia se calculau castigurile si pierderile actuariale, si elimina posibilitatea ca entitatile sa recunoasca toate modificarile survenite in obligatiile privind beneficiile si in activele planului direct in contul de profit sau pierdere, care in prezent este permis de IAS 19. Amendamentul prevede, de asemenea, ca rentabilitatea prognozata a activelor planului recunoscute in contul de profit sau pierdere sa fie calculata pe baza ratei utilizate pentru a actualiza beneficiile definite. Amendamentul nu este relevant pentru situatiile financiare individuale ale Bancii.
- IAS 28, “Investitii in entitatile asociate” (aplicabil pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2014; aplicabil retroactiv; aplicarea timpurie este permisa daca IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 si IAS 27 sunt de asemenea aplicate timpuriu). Exista urmatoarele amendamente pentru IAS 28: a) asocierile si acordurile comune detinute pentru vanzare. IFRS 5, “Active imobilizate detinute pentru vanzare si activitati intrerupte”, este aplicabil unei investitii, sau unei portiuni din o investitie, in cazul unui acord comun sau asociere comune care indeplineste criteriile pentru clasificarea de detinute pentru vanzare. Pentru orice portiune retinuta a unei investitii care nu a fost clasificata ca fiind detinuta pentru vanzare, metoda capitalizarii este aplicata, pana la momentul vanzarii portiunii clasificata ca fiind detinuta pentru vanzare. Dupa vanzare, orice interes retinut este contabilizat prin utilizarea metodei capitalizarii daca aceasta continue sa existe ca o asociere sau un acord comun. Inainte, IAS 28 si IAS 31 specificau faptul ca cedarea influentei semnificative sau a controlului comun, atragea remasurarea oricarei parti retinute, chiar daca influenta semnificativa era urmata de controlul comun. Cerinta curenta a IAS 28 este aceea ca in astfel de scenarii, interesul retinut intr-o investitie nu trebuie sa fie remasurat. Banca nu estimeaza un impact material asupra situatiilor financiare individuale ca urmare a acestor amendamente, intrucat nu detine niciun acord comun sau asociere comuna care sa fie impactate de amendament.

## Note la situatiile financiare individuale

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

#### ab) Standarde si interpretari noi care nu sunt inca intrate in vigoare (*continua*)

- Amendamente la IAS 32, “Instrumente financiare, prezentare” (aplicabil pentru exercitiile financiare incepand la sau dupa data de 1 ianuarie 2014; aplicabil retroactiv; aplicarea timpurie este permisa impreuna cu amendamentele cerute de IFRS 7 Instrumente financiare: informatii de furnizat”). Amendamentele nu introduce noi reguli pentru compensarea activelor si datoriilor financiare, ci clarifica criteriile de compensare pentru adresarea neconcordantelor in aplicarea acestora. Amendamentele clarifica faptul ca o entitate are un drept legal de a compensa, daca acest drept nu depinde de un eveniment viitor, este aplicabil atat in cursul normal al activitatii, cat si in caz de insolventa, faliment al entitatii si al partenerilor. Banca nu estimeaza un impact material asupra situatiilor financiare individuale ca urmare a acestor amendamente, intrucat nu este parte in contracte de compensare.

- IFRS 9, “Instrumente financiare” (va intra in vigoare incepand cu 1 ianuarie 2015; este permisa adoptarea in avans). Prezentul standard inlocuieste reglementarile din IAS 39, „Instrumente financiare: Recunoastere si Evaluare”, cu privire la clasificarea si evaluarea activelor si pasivelor financiare, precum si derecunoasterea activelor si pasivelor financiare. Acest Standard elimina categoriile de titluri de valoare detinute pana la scadenta, disponibile pentru vanzare, credite si creante existente in IAS 39. Activele financiare vor fi clasificate intr-una din urmatoarele doua categorii privind recunoasterea initiala: active financiare evaluate la cost amortizat, sau active financiare evaluate la valoarea justa. Un activ financiar este evaluat la costul amortizat daca urmatoarele doua conditii sunt indeplinite: activul este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a detine active cu scopul de a colecta fluxuri de numerar contractuale si in termenii sai contractuali genereaza la date specificate cash flow-uri reprezentand numai platile principalului si a dobanzii aferente principalului din sold. Profitul si pierderile din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justa sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere, cu exceptia unei investitii intr-un instrument de capitaluri proprii care nu este detinut pentru tranzactionare, IFRS 9 prevede, la recunoasterea initiala, o alegere irevocabila de a prezenta toate modificarile de valoare justa ale investitiilor in situatia rezultatului global. Alegerea este disponibila la nivel individual (actiune cu actiune). Nicio suma recunoscuta in situatia rezultatului global (OCI) nu este reclasificata in profit sau pierdere la o data ulterioara. Banca nu poate realiza o analiza a impactului pe care acesta il va avea asupra situatiilor financiare individuale pana la data initiala de aplicare. Banca nu a decis inca data la care va aplica noul standard. Acest standard nu a fost adoptat inca de catre Uniunea Europeana.

- IFRS 10 Situatii financiare consolidate si IAS 27(2011) Situatii financiare individuale (in vigoare pentru perioadele incepand cu sau dupa data de 1 ianuarie 2014)

IFRS 10 furnizeaza un model singular ce trebuie aplicat in analiza controlului pentru toate entitatile in care s-a investit, inclusiv entitatile care sunt in momentul de fata entitati cu scop special in aria de aplicabilitate a interpretarii SIC12. IFRS 10 introduce cerinte noi care evalueaza controlul care sunt diferite fata de cele existente din IAS 27 (2008). Conform unui singur model de control, un investitor care controleaza o entitate in care s-a investit atunci cand:

- este expus sau are drepturi asupra veniturilor variabile din implicarea sa in activitatea entitatii in care a investit;
- are abilitatea de a afecta aceste venituri prin exercitarea puterii sale asupra entitatii in care a investit; si
- exista o legatura intre putere si venituri.

Banca se afla in prezent in plin proces de evaluare a efectelor potentiale ale standardului IFRS 10 asupra situatiilor financiare individuale.

- IAS 27 (2011) preia cerintele de contabilizare si de prezentare din IAS 27 (2008) pentru situatiile financiare individuale, impreuna cu cateva clarificari minore. Similar, cerintele actuale din IAS 28 (2008) si IAS 31 pentru situatiile financiare individuale au fost incorporate in IAS 27 (2011). Standardul nu mai trateaza principiul de control si cerintele legate de intocmirea situatiilor financiare consolidate, care au fost incorporate in standardul IFRS 10, Situatii financiare consolidate. Banca se afla in prezent in plin proces de evaluare a efectelor potentiale ale standardului IAS 27 (2011) asupra situatiilor financiare individuale.

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

### **Note la situatiile financiare individuale**

#### **3. Politici de gestionare a riscului financiar**

##### **a) Introducere**

Banca este expusa urmatoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata
- Riscul operational
- Riscul aferent impozitarii

Acesta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Bancii fata de fiecare risc mentionat mai sus, obiectivele Bancii, politicile si procesele de evaluare si gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care este expusa Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate si riscul de piata. Riscul de piata include riscul valutar, riscul de rata a dobanzii si riscul de pret al instrumentelor de capital.

Managementul riscurilor este parte integranta a tuturor proceselor decizionale si de afaceri in cadrul Bancii.

Consiliul de Administratie are o responsabilitate generala in ceea ce priveste stabilirea si monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor in Banca. Consiliul de Administratie a desemnat Comitetul Executiv de Management, Comitetul Tehnic de Administrare a Riscurilor Bancare (CTARB), Comitetul Tehnic pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (CTALCO), Comitetul Tehnic de Risc privind Operatiunile, Comitetul Tehnic de Audit Conformare si Control Intern, Comitetul Tehnic de Analiza Reglementari Interne, Comitetul Tehnic de Politica si Aprobare Credite, Comitetele de credite si risc din centrala bancii (aprobare credite), Comitetul de Credit si Risc din Sucursale/Agentii, care sunt responsabile pentru formularea si/sau monitorizarea politicilor de managementul riscului in domeniul lor de expertiza. Consiliul de Administratie revizuieste periodic activitatea desfasurata de aceste comitete.

# **Banca Transilvania S.A.**

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **3. Politici de gestionare a riscului financiar**

#### **a) Introducere (continuare)**

##### ***Cadrul gestionarii riscurilor***

Consiliul de Administratie monitorizeaza conformitatea politicilor de risc ale Bancii si adecvarea cadrului general de management al riscului in corelatie cu riscurile la care este expusa Banca.

Strategia Bancii privind administrarea riscurilor semnificative are in vedere asigurarea realizarii indicatorilor bugetari previzionati in conditii de risc controlat care sa asigure atat continuitate in desfasurarea activitatii bancii pe baze sanatoase cat si protejarea intereselor actionarilor si clientilor. Banca Transilvania adopta un profil de risc in conformitate cu apetitul la risc, cu strategiile si politicile corespunzatoare privind administrarea riscurilor semnificative, corelate cu strategia generala, capitalurile proprii ale Bancii si experienta sa in managementul riscurilor.

O revizuire sistematica a principalelor elemente de administrare a riscurilor bancii este realizata periodic (de regula anual) cu participarea membrilor Comitetului Executiv de Management, Comitetului Tehnic de Administrare a Riscurilor si responsabili Directiilor implicate pentru a reflecta schimbari in conditiile pietii, produselor si serviciilor oferite.

Procesul aferent simularilor de criza este parte integranta a procesului de administrare a riscurilor.

Comitetul de Audit al Bancii raporteaza Consiliului de Administratie si are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat in indeplinirea functiilor sale de catre Auditul Intern. Auditul Intern efectueaza atat revizuri regulate cat si ad-hoc asupra controalelor si procedurilor de gestiune a riscurilor iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

#### **b) Riscul de credit**

##### ***(i) Gestionarea riscului de credit***

Banca este expusa la riscul de credit atat prin activitatile sale de creditare, tranzactionare, si investitie cat si in situatiile in care emite garantii. Riscul de credit asociat activitatilor de tranzactionare si investitie este diminuat prin selectia acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activitatii acestora, prin folosirea de limite de expunere si, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garantii.

Expunerea cea mai mare a Bancii la riscul de credit ia nastere din acordarea de credite si avansuri clientilor. In acest caz, expunerea este reprezentata de valoarea contabila a activelor din situatia individuala a pozitiei financiare. Banca este expusa la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzand instrumente derivate si de datorie, expunerea in cazul acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila a acestora din situatia individuala a pozitiei financiare. Pe langa cele mentionate mai sus, Banca este expusa la riscul de credit extrabilantier, prin angajamentele de finantare si emitere de garantii (vezi nota 33).

## Note la situatiile financiare individuale

### 3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Pentru a minimiza riscul, Banca are anumite proceduri menite sa evalueze clientii inaintea acordarii creditelor, sa monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul si dobanzile aferente pe perioada derularii acestora si sa stabileasca limite de expunere. In plus, Banca are proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, are stabilite limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garantii, pe maturitatea creditelor, s.a.m.d.

Consiliul de Administratie a delegat responsabilitatea pentru managementul riscului de credit catre Comitetul Executiv de Management, Comitetul Tehnic de Administrare a Riscurilor Bancare („CTARB”), Comitetul Tehnic de Politica si Aprobare Credite, Comitetele de credite si risc din centrala bancii (aprobare credite) la nivel de Centrala si la Comitetele de Credit si Risc din Sucursale/Agentii la nivelul unitatilor teritoriale. De asemenea in cadrul Bancii functioneaza Divizia Managementul Riscurilor, care raporteaza Comitetelor din Centrala prezentate anterior si are atributii in ceea ce priveste:

- Identificarea si evaluarea riscurilor specifice in cadrul activitatii de creditare;
- Modul de respectare a reglementarilor interne specifice activitatii de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde sanatoase de creditare;
- Monitorizarea creditelor acordate, functie de performantele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului si serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea si valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/ modificarea competentelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodica si recomandarea, catre Comitetul Tehnic de Administrare a Riscurilor Bancare, a nivelelor de risc acceptabile pentru Banca Transilvania;
- Identificarea, monitorizarea si controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Bancii;
- Urmarirea conformitatii cu normele interne, normele BNR si legislatia in vigoare in activitatea de creditare desfasurata de unitatile teritoriale;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde de creditare la nivelul tuturor sucursalelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificari ale produselor de creditare, cu recomandari catre directiile implicate;
- Avizarea calculului limitelor de expunere pe contrapartide;
- Analiza si prezentarea periodica catre CTARB si CA de rapoarte privind evolutia riscurilor semnificative (implicatiile corelarii riscurilor, previziuni, s.a.m.d.);
- Analiza portofoliului de credite atat la nivel individual cat si pe grupuri de active financiare cu caracteristici similare pentru a determina daca exista vreo dovada obiectiva a deprecierei, precum si evaluarea pierderilor din depreciere, constituirea provizioanelor aferente in conformitate cu standardele IFRS.

Fiecare Sucursala/Agentie implementeaza la nivel local politicile si normele Bancii in ceea ce priveste riscul de credit, avand competente de aprobare credite stabilite de Comitetul Executiv de Management. Fiecare Sucursala/Agentie este responsabila pentru calitatea si performanta propriului portofoliu de credite, pentru monitorizarea si controlul riscurilor in propriul portofoliu, inclusiv cele aferente creditelor aprobate la competenta centralei.

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)**

#### **b) Riscul de credit (continuare)**

##### **(i) Gestionarea riscului de credit (continuare)**

Departamentul de Audit Intern si Departamentul de Inspectie de Risc din cadrul Diviziei Managementul Riscurilor efectueaza verificari periodice a sucursalelor si agentiilor.

Banca a clasificat expunerile in functie de nivelurile de risc ale potentialelor pierderi financiare. Sistemul de clasificare a riscului este folosit pentru a determina activitatile de monitorizare a riscurilor si relatia cu clientela. Sistemul de scoring reflecta diverse nivele ale riscului de neplata si este supus periodic revizuirilor.

##### **Expunerea la riscul de credit**

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare exista pentru grupe de clienti sau alti terti care prezinta caracteristici similare economice si a caror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectata de schimbarile in mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit deriva din expunerea individuala si pe categorii de clienti in ceea ce priveste creditele si avansurile acordate de Banca, angajamente de extindere a facilitatilor, si garantiile emise.

In tabelul de mai jos sunt prezentate concentrarile de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilantiere si extrabilantiere:

	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Clienti persoane fizice	32,60%	33,80%
Comert	16,44%	17,45%
Productie	15,18%	14,62%
Constructii	7,48%	7,67%
Servicii	5,00%	4,77%
Transport	4,20%	4,28%
Imobiliare	2,56%	2,71%
Agricultura	4,50%	3,47%
Persoane fizice autorizate	1,79%	1,79%
Industria energetica	2,46%	1,84%
Institutii financiare	1,79%	1,67%
Industria chimica	1,71%	1,88%
Telecomunicatii	0,68%	0,63%
Industria miniera	0,99%	1,02%
Institutii guvernamentale	0,15%	0,15%
Pescuit	0,06%	0,03%
Altii	2,41%	2,22%
	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

La 31 decembrie 2012, total expuneri bilantiere si extrabilantiere erau de 21.786.278 mii LEI (31 decembrie 2011 (19.452.761 mii LEI).

Sumele reflectate in paragraful anterior reprezinta pierderea contabila maxima care ar fi recunoscuta la data raportarii daca clientii ar inceta sa mai respecte termenii contractuali iar orice garantie nu ar mai avea valoare.

**Note la situatiile financiare individuale**

**3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)**

**b) Riscul de credit (continuare)**

Banca detine garantii pentru creditele si avansurile acordate clientilor sub forma de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietatilor imobiliare, ipoteci mobiliare si alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare. Estimările de valoare justa iau in calcul valoarea garantiei evaluata la data imprumutului si dupa caz valorile estimate la data unor analize ulterioare. Banca nu a retinut garantii pentru creditele si avansurile acordate bancilor.

Banca foloseste grade de risc atat pentru creditele testate individual cat si pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Banca, unui credit i se poate asocia un grad de risc corespunzator, de la gradul de risc cel mai scazut (1) pana la gradul de risc cel mai mare (6). Clasificarea pe grupe a creditelor are la baza in principal comportamentul de plata al clientilor BT si indiciile de potentiala depreciere identificate in analiza individuala, grupa de risc (6) fiind formata in principal din restantele peste 90 de zile si expunerile pentru care s-au demarat proceduri judiciare.

Expunerile la riscul de credit pentru credite si avansuri acordate clientilor la 31 decembrie 2012 si 2011 este prezentat in continuare

<i>In mii LEI</i>		<b>Credite si avansuri acordate clientilor</b>	<i>In mii LEI</i>		<b>Credite si avansuri acordate clientilor</b>
	<b>Nota</b>	<b>31 decembrie 2012</b>		<b>Nota</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
<i>Credite provizionate specific</i>			<i>Restante si fara provizion specific</i>		
<i>Grad 3 – cu provizioane specifice</i>		712.967	<i>Grad 1-2</i>		2.029.002
<i>Grad 4 – cu provizioane specifice</i>		208.075	<i>Grad 3</i>		1.080.540
<i>Grad 5 – cu provizioane specifice</i>		134.589	<i>Grad 4</i>		114.711
<i>Grad 6 – cu provizioane specifice</i>		2.120.563	<i>Grad 5</i>		98.967
<i>Valoare bruta</i>		<u>3.176.194</u>	<i>Valoare bruta</i>		<u>3.323.220</u>
<i>Provizion de depreciere</i>		<u>(1.935.753)</u>	<i>Provizion de depreciere</i>		<u>(147.110)</u>
<b><i>Valoare contabila neta</i></b>		<b><u>1.240.441</u></b>	<b><i>Valoare contabila neta</i></b>		<b><u>3.176.110</u></b>
<i>Curente si fara provizion specific</i>			<i>Stratificate dupa zile de restante</i>		
<i>Grad 1-2</i>		10.370.204	<i>1-15 zile</i>		2.580.501
<i>Grad 3</i>		555.806	<i>15-30 zile</i>		143.136
<i>Grad 4</i>		<u>143.061</u>	<i>30-60 zile</i>		281.493
<i>Valoare bruta</i>		<u>11.069.071</u>	<i>60-90 zile</i>		224.172
<i>Provizion de depreciere</i>		<u>(28.141)</u>	<i>90-120 zile</i>		63.622
<b><i>Valoare contabila neta</i></b>		<b><u>11.040.930</u></b>	<i>120+ zile</i>		<u>30.296</u>
<b><i>Valoare contabila neta totala</i></b>		<b><u>15.457.481</u></b>	<b><i>Total</i></b>		<b><u>3.323.220</u></b>



# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare individuale

### 3. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuate*)

#### b) Riscul de credit (*continuate*)

<i>In mii LEI</i>		<b>Credite si avansuri acordate clientilor 31 decembrie 2011</b>	<i>In mii LEI</i>		<b>Credite si avansuri acordate clientilor 31 decembrie 2011</b>
	Nota			Nota	
			<i>Restante si fara provizion specific</i>		
<i>Credite provizionate specific</i>			<i>Grad 1-2</i>		1.574.241
<i>Grad 3 – cu provizioane specifice</i>		888.690	<i>Grad 3</i>		1.116.078
<i>Grad 4 – cu provizioane specifice</i>		193.687	<i>Grad 4</i>		69.268
<i>Grad 5 – cu provizioane specifice</i>		43.219	<i>Grad 5</i>		<u>37.020</u>
<i>Grad 6 – cu provizioane specifice</i>		<u>1.545.243</u>	<i>Valoare bruta</i>		<u>2.796.607</u>
<i>Valoare bruta</i>		<u>2.670.839</u>	<i>Provizion de depreciere</i>		<u>(135.392)</u>
<i>Provizion de depreciere</i>		<u>(1.479.450)</u>	<i>Valoare contabila neta</i>		<u><b>2.661.215</b></u>
<i>Valoare contabila neta</i>		<u><b>1.191.389</b></u>			
<i>Curente si fara provizion specific</i>			<i>Stratificate dupa zile de restante</i>		
<i>Grad 1-2</i>		9.510.286	1-15 zile		1.884.541
<i>Grad 3</i>		598.641	15-30 zile		145.336
<i>Grad 4</i>		<u>118.269</u>	30-60 zile		388.384
<i>Valoare bruta</i>		<u>10.227.196</u>	60-90 zile		334.078
<i>Provizion de depreciere</i>		<u>(44.510)</u>	90-120 zile		27.976
<i>Valoare contabila neta</i>		<u><b>10.182.686</b></u>	120+ zile		<u>16.292</u>
<i>Valoare contabila neta totala</i>		<u><b>14.035.290</b></u>	<i>Total</i>		<u><b>2.796.607</b></u>

In plus, Banca are angajamente de creditare la 31 decembrie 2012 in suma de 4.219.757 mii LEI (31 decembrie 2011: 3.758.119 mii LEI), incheiate in principal cu contrapartide avand gradele de risc 1-3.

Plasamentele la banci si titlurile de valoare nu erau nici restante nici provizionate.

#### *Credite si titluri de valoare provizionate specific*

Creditele si titlurile de valoare depreciate sunt acelea pentru care Banca considera ca pot aparea dificultati in colectarea principalului si dobanzii de plata in conformitate cu termenii contractuali ai contractului de credit/titlu de valoare.

#### *Credite restante si fara provizion specific*

Creditele si valorile mobiliare pentru care dobanda si principalul de plata sunt restante (inregistreaza restante) dar Banca considera ca nu este cazul sa le provizioneze specific datorita valorii garantiei/ colateralului disponibil si/ sau a gradului de colectare a sumelor datorate Bancii.

**Note la situatiile financiare individuale****3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)****b) Riscul de credit (continuare)***Provizioane de depreciere*

Banca stabileste un provizion pentru depreciere care reprezinta o estimare a unei pierderi in valoarea portofoliului de credite. Componentele principale ale acestui provizion sunt o componenta specifica de risc care se refera la expuneri individuale si o componenta colectiva stabilita pentru un grup de active omogene din punctul de vedere al pierderilor care au fost realizate, dar care nu au fost identificate asupra creditelor care pot fi subiectul deprecierei individuale.

*Politica de radiere a creditelor*

Banca radiaza din evidenta contabila credite/titluri (si orice pierderi din depreciere legate de acestea) atunci cand Comitetul de Credit al Bancii stabileste ca acestea nu pot fi recuperate. Se ajunge la aceasta concluzie dupa evaluarea schimbarilor semnificative care au avut loc in performanta financiara a imprumutatului/emitentului, schimbari ce au determinat imposibilitatea de plata a obligatiei sau insuficienta sumelor din recuperarea garantiilor in vederea acoperirii intregii expuneri. Pentru creditele standardizate cu sold mic, decizia de scoatere din evidenta este bazata pe starea de produs specific restant. Valoarea creditelor scoase in afara bilantului in anul 2012 a fost 63.404 mii LEI (31 decembrie 2011: 11.441 mii LEI).

Banca detine garantii pentru credite si avansuri acordate clientelei sub forma de garantii ipotecare pe terenuri si cladiri si sub forma de ipoteci mobiliare pe utilaje si echipamente, stocuri, polite de asigurare si alte garantii. Banca detine drepturi asupra acestor garantii pana la incheierea contractului. Estimările de valoare justa sunt bazate pe valoarea garantiilor evaluate la data acordarii imprumutului si actualizate periodic.

O analiza a garantiilor detinute pe categorii de credite acordate clientilor se prezinta dupa cum urmeaza:

<i>in mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
<i>Aferente creditelor provizionate specific si celor cu restante peste 90 de zile</i>		
Proprietati imobiliare	1.888.145	1.704.588
Garantii reale mobiliare	323.170	358.258
Alte garantii	680	58.905
	<b>2.211.995</b>	<b>2.121.751</b>
<i>Aferente creditelor restante si fara provizion specific</i>		
Proprietati imobiliare	2.952.004	2.603.650
Garantii reale mobiliare	440.665	309.397
Alte garantii	95.621	178.752
	<b>3.488.290</b>	<b>3.091.799</b>
<i>Aferente creditelor curente si fara provizion specific</i>		
Proprietati imobiliare	10.423.197	9.610.772
Garantii reale mobiliare	1.920.418	1.618.578
Alte garantii	194.895	545.480
	<b>12.538.510</b>	<b>11.774.830</b>
<b>Total</b>	<b>18.238.795</b>	<b>16.988.380</b>

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **3. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)**

#### **b) Riscul de credit (*continuare*)**

La 31 decembrie 2012, Banca inregistreaza credite afectate de operatiuni de restructurare, nete de ajustari de depreciere in suma de 348.730 mii LEI (31 decembrie 2011: 273.174 mii LEI).

#### ***Expunerea la tari din zona euro cu risc ridicat***

Problemele semnificative de solvabilitate ale anumitor tari din zona euro au continuat si in anul 2012, lucru care a condus la speculatii privind sustenabilitatea pe termen lung a zonei euro. Recesiunea profunda intr-o serie de tari, consecinetele pe scara larga ale programelor de austeritate fiscala si ale altor actiuni guvernamentale, precum si preocuparile legate de viabilitatea institutiilor financiare din anumite tari au condus la o crestere a volatilitatii titlurilor de stat, care a atins in ultimul an si nivele ingrijoratoare. Cel mai recent, anumite actiuni intreprinse de catre Banca Centrala Europeana și Comisia Europeana au condus la rezultate pozitive in ceea ce priveste imbunatatirea increderii in piata. Cu toate acestea, situatia ramane fragila.

Banca are o expunere redusa fata de Cipru, la 31 decembrie 2012 fiind in valoare de 4.133 mii LEI – 0,02% din total portofoliu de credite al Bancii, ajustari de depreciere aferente 23 mii LEI (31 decembrie 2011: 4.735 mii LEI – 0,03% din total portofoliu, ajustari de depreciere aferente 6 mii LEI) si depozite aferente clientelei in valoare de 21.483 mii LEI (31 decembrie 2011: 16.448 mii LEI), motiv pentru care conducerea Bancii considera un ca riscul aferent acestor expuneri este scazut.

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **3. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)**

#### **c) Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate este generat de incapacitatea institutiei de a-si onora datoriile exigibile la momentul scadentei acestora. Riscul de lichiditate are 2 componente principale: fie dificultati in procurarea fondurilor la scadentele aferente, necesare pentru refinantarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ in lichiditate la o valoare apropiata de valoarea sa justa, intr-o perioada de timp rezonabila. Banca se preocupa in permanenta de contracararea acestui tip de risc.

Banca are acces la surse de finantare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gama de instrumente de tipul depozite ale clientelei sau ale bancilor partenere, imprumuturi de la institutii de dezvoltare si institutii financiare precum si capital social. Accesul la surse variate de finantare imbunatateste flexibilitatea atragerii de fonduri, limiteaza dependenta fata de un singur tip de finantare si de un tip de partener si conduce la o scadere generala a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Banca incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadente diferite si in valute diferite. Banca controleaza in permanenta riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile de finantari si diversificand baza de finantare.

Comitetul Tehnic de Administrare a Activelor si Pasivelor Bancii este responsabil cu analiza periodica a indicatorilor de lichiditate si cu stabilirea de masuri de corectie a structurilor bilantiere, astfel incat sa elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

Banca efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul de lichiditate.

Activele si datoriile Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2012 si 31 decembrie 2011, pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

#### 3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

##### c) Riscul de lichiditate (continuare)

<i>In mii LEI</i>	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3-6 luni</b>	<b>6-12 luni</b>	<b>1-3 ani</b>	<b>3 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara maturitate</b>	<b>Total</b>
<b>31 decembrie 2012</b>								
<b>Active financiare</b>								
Numerar si echivalent numerar	5.576.290	-	-	-	-	-	-	<b>5.576.290</b>
Plasamente la banci	1.308.910	-	-	54.211	9.999	9.994	-	<b>1.383.114</b>
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	19.589	-	-	-	-	-	19.590	<b>39.179</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	2.503.879	2.115.409	2.921.469	2.607.284	1.584.988	3.724.452	-	<b>15.457.481</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	5.891.919	10	46.707	249.371	206.663	71.988	63.043	<b>6.529.701</b>
Investitii in participatii	-	-	-	-	-	-	74.053	<b>74.053</b>
Alte active	132.787	3.436	4.018	1.586	303	-	-	<b>142.130</b>
<b>Total active financiare</b>	<b>15.433.374</b>	<b>2.118.855</b>	<b>2.972.194</b>	<b>2.912.452</b>	<b>1.801.953</b>	<b>3.806.434</b>	<b>156.686</b>	<b>29.201.948</b>
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite de la banci	45.651	302	-	-	-	-	-	<b>45.953</b>
Depozite de la clienti	15.914.013	3.451.079	1.502.465	890.019	1.383.904	91.442	-	<b>23.232.922</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.766.916	88.203	389.521	871.434	110.439	31.599	-	<b>3.258.112</b>
Alte datorii	303.928	3.084	3.541	1.056	119	164	-	<b>311.892</b>
<b>Total datorii financiare</b>	<b>18.030.508</b>	<b>3.542.668</b>	<b>1.895.527</b>	<b>1.762.509</b>	<b>1.494.462</b>	<b>123.205</b>	<b>-</b>	<b>26.848.879</b>
<b>Pozitia neta</b>	<b>-2.597.134</b>	<b>-1.423.813</b>	<b>1.076.667</b>	<b>1.149.943</b>	<b>307.491</b>	<b>3.683.229</b>	<b>156.686</b>	<b>2.353.069</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

#### 3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

##### c) Riscul de lichiditate (continuare)

<i>In mii LEI</i>	Pana la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fara maturitate	Total
<b>31 decembrie 2011</b>								
<b>Active financiare</b>								
Numerar si echivalent numerar	4.546.532	-	-	-	-	-	-	<b>4.546.532</b>
Plasamente la banci	621.201	98.819	169	14.988	24.258	9.992	-	<b>769.427</b>
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	69.011	-	-	-	-	-	50.510	<b>119.521</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	2.303.238	1.717.391	2.519.771	2.274.242	1.420.629	3.800.019	-	<b>14.035.290</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	5.377.351	20.503	86.526	207.730	86.216	26.305	8.588	<b>5.813.219</b>
Investitii detinute pana la scadenta	39	780	-	-	-	-	-	<b>819</b>
Investitii in participatii	-	-	-	-	-	-	69.978	<b>69.978</b>
Alte active	92.823	3.063	3.413	626	425	14	-	<b>100.364</b>
<b>Total active financiare</b>	<b>13.010.195</b>	<b>1.840.556</b>	<b>2.609.879</b>	<b>2.497.586</b>	<b>1.531.528</b>	<b>3.836.330</b>	<b>129.076</b>	<b>25.455.150</b>
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite de la banci	251.181	-	-	-	-	-	-	<b>251.181</b>
Depozite de la clienti	14.516.584	2.792.203	675.617	1.174.072	1.050.192	71.562	-	<b>20.280.230</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.446.810	56.176	129.220	696.472	374.458	26.000	-	<b>2.729.136</b>
Alte datorii	207.885	12.188	14.068	1.793	1.272	289	-	<b>237.495</b>
<b>Total datorii financiare</b>	<b>16.422.460</b>	<b>2.860.567</b>	<b>818.905</b>	<b>1.872.337</b>	<b>1.425.922</b>	<b>97.851</b>	<b>-</b>	<b>23.498.042</b>
<b>Pozitia neta</b>	<b>-3.412.265</b>	<b>-1.020.011</b>	<b>1.790.974</b>	<b>625.249</b>	<b>105.606</b>	<b>3.738.479</b>	<b>129.076</b>	<b>1.957.108</b>

## Note la situatiile financiare individuale

### 3. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

#### d) Riscul de piata

Riscul de piata reprezinta riscul ca veniturile Bancii sau valoarea instrumentelor financiare detinute sa fie afectate negativ de modificari in piata aferente ratei de dobanda, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piata are ca obiectiv monitorizarea si mentinerea in parametri asumati ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investitii.

#### *Expunerea la riscul de piata – portofoliul detinut pentru tranzactionare*

Banca controleaza expunerea sa la riscul de piata prin monitorizarea zilnica a valorii de piata a portofoliului detinut pentru tranzactionare in raport cu un sistem de limite de risc aprobate de Comitetul Tehnic pentru Administrarea Activelor si Pasivelor. Portofoliul detinut pentru tranzactionare cuprinde titluri cu venit fix emise in Romania sau pe pietele europene (titluri de stat, obligatiuni al caror emitent are rating mai mare sau egal cu ratingul suveran), denominate in LEI, EUR si USD, precum si actiuni emise de entitati din Romania tranzactionate la Bursa de Valori Bucuresti (ce nu sunt direct expuse riscului de dobanda si riscului valutar, fiind expuse riscului de pret).

#### *Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului pentru tranzactionare*

Riscul principal la care sunt supuse activitatile din afara portofoliului de tranzactionare este pierderea suferita ca urmare a modificarilor in fluxurile de numerar viitoare sau in valoarea de piata a instrumentelor financiare ca urmare a fluctuatiei nefavorabile a ratelor de dobanda pe piata, a unor indici legati de acesta.

Principalele surse ale riscului de dobanda o reprezinta corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru ratele fixe de dobanda) sau data actualizarii pretului (pentru rate de dobanda variabile) aferente activelor si pasivelor purtatoare de dobanda, evolutia adversa a curbei ratei radamentului (evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda), corelatia imperfecta in ajustarea ratelor castigate si platite pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici de actualizare a pretului asemanatoare si optiunile incorporate in produsele Bancii.

Activitatile de gestionare a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Bancii la fluctuatiile ratei dobanzii. In general, Banca este mai sensibila la instrumentele in moneda straina intrucat activele inregistrate in moneda straina purtatoare de dobanda au o durata mai mare desi ajustarea dobanzilor se face corelat cu datoriile purtatoare de dobanda inregistrate in moneda straina.

Banca este mai putin afectata de riscul de dobanda aferent instrumentelor in moneda locala, intrucat majoritatea activelor si datoriilor sunt purtatoare de dobanda variabila sau asimilabila dobanzii variabile.

Banca foloseste un mix de instrumente purtatoare de dobanda fixa si variabila, pentru a controla necorelarea intre datele la care dobanda activa si dobanda pasiva sunt setate la ratele de piata sau intre datele de maturitate ale instrumentelor active si pasive.

Riscul ratei dobanzii este gestionat in principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelarilor) privind rata dobanzii si printr-un sistem de limite si indicatori aprobati pe benzi (intervale de timp) de reasezare a preturilor. Comitetul Tehnic pentru Administrarea Activelor si Pasivelor este organismul care monitorizeaza respectarea acestor limite, fiind asistat in monitorizarea zilnica a acestor limite de catre Directia de Trezorerie.

Gestionarea riscului de rata a dobanzii la limitele de decalaj ale ratei dobanzii este suplimentat de monitorizarea senzitivitatii activelor si pasivelor financiare ale Bancii la diferite scenarii standard de

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **3. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)**

#### **d) Riscul de piata (*continuare*)**

rate de dobanda. Scenariile standard, lunare, includ scaderea sau cresterea paralela a curbei dobanzii cu 100 si 200 puncte de baza. Mai jos este prezentat un rezumat al senzitivitatii activelor si pasivelor purtatoare de dobanda ale Bancii la cresterile sau descresterile ratelor de piata ale dobanzii:

<i>In mii LEI</i>	<b>200 puncte de baza Cresteri</b>	<b>200 puncte de baza Descresteri</b>	<b>100 puncte de baza Cresteri</b>	<b>100 puncte de baza Descresteri</b>
<b>La 31 decembrie 2012</b>				
Media perioadei	-5.314	5.314	-2.657	2.657
Minimul perioadei	-44.918	44.918	-22.459	22.459
Maximul perioadei	14.070	-14.070	7.035	-7.035
<b>La 31 decembrie 2011</b>				
Media perioadei	-4.802	-4.802	-2.401	2.401
Minimul perioadei	-30.963	30.963	-15.482	15.482
Maximul perioadei	5.449	-5.449	2.724	-2.724

In analiza de senzitivitate privind variatia ratei de dobanda Banca a calculat impactul asupra marjei de dobanda aferenta urmatoarelor exercitii financiare, in functie de data de schimbare/reasezare a dobanzilor activelor si pasivelor bilantiere, astfel: Banca a impartit activele si pasivele purtatoare de dobanda in cele cu dobanda fixa si cele cu dobanda variabila, iar fiecare dintre categorii au mai fost impartite pe urmatoarele benzi in functie de data resezarii/modificarii dobanzii: sub 1 luna, 1-3 luni, 3-6 luni, 6-12 luni, 1-2 ani , 2-3 ani , 3-4 ani , 4-5 ani , 5-7 ani , 7-10 ani , 10-15 ani , 15-20 ani si peste 20 ani; pentru activele si pasivele cu dobanda variabila fluxurile viitoare de dobanda au fost recalulate modificand rata de dobanda cu +/- 100 si +/- 200 puncte de dobanda (basis points).

Din analiza de senzitivitate efectuata de Banca conform metodologiei descrise mai sus se constata ca in urmatorii ani impactul modificarilor de dobanda asupra profitului este limitat. Impactul cel mai semnificativ se inregistreaza pe banda 6–12 luni, ceea ce confera Bancii suficient timp de ajustare la conditiile pietei financiare. Media perioadei prezentate in tabelul de mai sus reprezinta impactul mediu al modificarii de dobanda asupra profitului Bancii (conform metodologiei prezentata in paragraful anterior) minimul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul 6–12 luni , iar maximul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul sub 1- 2 ani.



## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

#### 3. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

##### d) Riscul de piata *(continuare)*

Ratele de dobanda pentru moneda locala si principalele monede straine la 31 decembrie 2012 si 2011 au fost urmatoarele:

<b>Moneda</b>	<b>Rata dobanzii</b>	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Leu (RON)	Robor 3 luni	6,05%	6,05%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	0,187%	1,356%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	0,320%	1,617%
Dolar SUA (USD)	Libor 6 luni	0,40890%	0,8085%

**Note la situatiile financiare individuale**

**3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)**

**d) Riscul de piata (continuare)**

**Riscul de rata a dobanzii (continuare)**

In tabelul de mai jos este detaliata pozitia marjei de dobanda pentru portofoliul de instrumente purtatoare de dobanda al Bancii la 31 decembrie 2012:

<i>In mii LEI</i>	<b>Pana la 6 luni</b>	<b>6 – 12 luni</b>	<b>1-3 ani</b>	<b>3 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Neafectate</b>	<b>Total</b>
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalent numerar	5.576.290	-	-	-	-	-	<b>5.576.290</b>
Plasamente la banci	1.308.910	-	54.211	9.999	9.994	-	<b>1.383.114</b>
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	39.179	-	-	-	-	-	<b>39.179</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	13.689.541	605.056	400.342	343	792	761.407	<b>15.457.481</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	5.953.538	46.697	249.330	206.622	71.834	1.680	<b>6.529.701</b>
	<b>26.567.458</b>	<b>651.753</b>	<b>703.883</b>	<b>216.964</b>	<b>82.620</b>	<b>763.087</b>	<b>28.985.765</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	45.953	-	-	-	-	-	<b>45.953</b>
Depozite de la clienti	19.358.575	3.809.961	11.907	10.503	41.976	-	<b>23.232.922</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	2.660.033	-	598.079	-	-	-	<b>3.258.112</b>
	<b>22.064.561</b>	<b>3.809.961</b>	<b>609.986</b>	<b>10.503</b>	<b>41.976</b>	<b>-</b>	<b>26.536.987</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>4.502.897</b>	<b>-3.158.208</b>	<b>93.897</b>	<b>206.461</b>	<b>40.644</b>	<b>763.087</b>	<b>2.448.778</b>

**Note la situatiile financiare individuale**

**3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)**

**d) Riscul de piata (continuare)**

In tabelul de mai jos este detaliata pozitia marjei de dobanda pentru portofoliul de instrumente purtatoare de dobanda al Bancii la 31 decembrie 2011:

<i>In mii LEI</i>	<b>Pana la 6 luni</b>	<b>6 – 12 luni</b>	<b>1-3 ani</b>	<b>3 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Neafectate</b>	<b>Total</b>
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalent numerar	4.546.532	-	-	-	-	-	<b>4.546.532</b>
Plasamente la banci	720.020	169	14.988	24.258	9.992	-	<b>769.427</b>
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	119.521	-	-	-	-	-	<b>119.521</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	12.857.222	478.706	306.980	823	937	390.622	<b>14.035.290</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	5.405.096	86.513	207.679	86.165	26.087	1.679	<b>5.813.219</b>
Investitii detinute pana la scadenta	819	-	-	-	-	-	<b>819</b>
	<b>23.649.210</b>	<b>565.388</b>	<b>529.647</b>	<b>111.246</b>	<b>37.016</b>	<b>392.301</b>	<b>25.284.808</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	251.181	-	-	-	-	-	<b>251.181</b>
Depozite de la clienti	17.163.429	2.908.968	139.717	13.068	55.048	-	<b>20.280.230</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	2.569.267	-	-	159.869	-	-	<b>2.729.136</b>
	<b>19.983.877</b>	<b>2.908.968</b>	<b>139.717</b>	<b>172.937</b>	<b>55.048</b>	<b>-</b>	<b>23.260.547</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>3.665.333</b>	<b>-2.343.580</b>	<b>389.930</b>	<b>-61.691</b>	<b>-18.032</b>	<b>392.301</b>	<b>2.024.261</b>

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare individuale

### 3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### d) Riscul de piata (continuare)

##### Riscul valutar

Banca este expusa riscului valutar prin pozitiile deschise generate de tranzactiile de schimb valutar. Gestiunea riscului valutar a Bancii se face pe baza unor limite de pozitie si de „stop-loss” stricte, monitorizate in timp real. Exista de asemenea un risc bilantier legat de posibilitatea variatiei activelor sau datoriilor monetare nete in valuta ca urmare a fluctuatiilor cursului de schimb.

Banca efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul valutar.

Activele si datoriile monetare exprimate in LEI si in moneda straina la 31 decembrie 2012 sunt prezentate mai jos:

<i>In mii LEI</i>	<b>LEI</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active monetare</b>					
Numerar si echivalent numerar	3.412.033	1.952.785	174.317	37.155	<b>5.576.290</b>
Plasamente la banci	96.364	960.874	261.595	64.281	<b>1.383.114</b>
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	39.179	-	-	-	<b>39.179</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	10.185.604	4.990.587	281.290	-	<b>15.457.481</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	4.499.116	1.911.291	119.294	-	<b>6.529.701</b>
Investitii detinute pana la scadenta	-	-	-	-	<b>-</b>
Investitii in participatii	68.718	5.336	-	-	<b>74.054</b>
Alte active	125.119	14.619	1.710	682	<b>142.130</b>
<b>Total active monetare</b>	<b>18.426.133</b>	<b>9.835.492</b>	<b>838.206</b>	<b>102.118</b>	<b>29.201.949</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Depozite de la banci	45.253	388	304	8	<b>45.953</b>
Depozite de la clienti	14.017.838	8.317.460	805.020	92.604	<b>23.232.922</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.700.989	1.535.872	21.251	-	<b>3.258.112</b>
Alte datorii	263.669	41.137	5.029	2.057	<b>311.892</b>
<b>Total datorii monetare</b>	<b>16.027.749</b>	<b>9.894.857</b>	<b>831.604</b>	<b>94.669</b>	<b>26.848.879</b>
<b>Pozitia valutara neta</b>	<b>2.398.384</b>	<b>-59.365</b>	<b>6.602</b>	<b>7.449</b>	<b>2.535.070</b>

**Note la situatiile financiare individuale**

**3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)**

**d) Riscul de piata (continuare)**

**Riscul valutar (continuare)**

Activele si datoriile monetare exprimate in LEI si in moneda straina la 31 decembrie 2011 sunt prezentate mai jos:

<i>In mii LEI</i>	LEI	EUR	USD	Altele	Total
<b>Active monetare</b>					
Numerar si echivalent numerar	2.718.386	1.657.937	148.762	21.447	<b>4.546.532</b>
Plasamente la banci	405.357	118.697	173.664	71.709	<b>769.427</b>
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	114.804	4.717	-	-	<b>119.521</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	8.901.400	4.827.950	305.940	-	<b>14.035.290</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	4.341.307	1.441.232	30.680	-	<b>5.813.219</b>
Investitii detinute pana la scadenta	819	-	-	-	<b>819</b>
Investitii in participatii	64.642	5.336	-	-	<b>69.978</b>
Alte active	91.177	7.377	1.196	614	<b>100.364</b>
<b>Total active monetare</b>	<b>16.637.892</b>	<b>8.063.246</b>	<b>660.242</b>	<b>93.770</b>	<b>25.455.150</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Depozite de la banci	250.621	264	284	12	<b>251.181</b>
Depozite de la clienti	13.000.660	6.556.319	656.434	66.817	<b>20.280.230</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.276.023	1.426.398	26.715	-	<b>2.729.136</b>
Alte datorii	187.679	39.030	8.417	2.369	<b>237.495</b>
<b>Total datorii monetare</b>	<b>14.714.983</b>	<b>8.022.011</b>	<b>691.850</b>	<b>69.198</b>	<b>23.498.042</b>
<b>Pozitia valutara neta</b>	<b>1.922.909</b>	<b>41.235</b>	<b>-31.608</b>	<b>24.572</b>	<b>1.957.108</b>

**e) Riscul aferent impozitarii**

Banca este angajata sa asigure o derulare sustenabila a administrarii riscului privind impozitarea prin construirea si mentinerea unei functii fiscale transparente, efective si eficiente in cadrul organizatiei. Banca respecta si aplica cu strictete legislatia fiscala in vigoare pentru toate categoriile de taxe si impozite.

Intrand in vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS a fost considerata pentru revizuirea legislatiei fiscale pentru a introduce in particular reguli pentru tratarea ajustarilor rezultate la momentul implementarii si ulterior. Autoritatile fiscale au reglementat in timp implicatiile fiscale privind neutralitatea implementarii IFRS si asupra surselor bugetare, prin actualizarea regulata a legislatiei aferente.

In acest context, o analiza atenta a fost efectuata in identificarea diferentelor in tratamentele contabile, avand un impact fiscal, atat asupra impozitului curent cat si asupra impozitului amanat.

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

Se asteapta ca in viitor cadrul fiscal va fi subiect al unor modificari frecvente ca o consecinta a nevoilor bugetare ale statului sau ca rezultat al obligatiilor Romaniei ca stat membru UE. Tinand cont de cele mentionate anterior, aceste aspecte ar putea fi aplicate retrospectiv.

### **Note la Situatiile financiare individuale**

#### **3. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)**

##### **f) Mediul de afaceri**

Dupa trei ani de ajustare fiscala, cresterea economica reprezinta in continuare principala provocare a Romaniei. Produsul Intern Brut a crescut cu 0,2% in 2012, in scadere de la 2,2% in 2011. Temperarea ritmului de crestere a fost generata in principal de un an agricol slab coroborat cu un efect de baza negativ pe componenta de agricultura (2011 fiind un an agricol foarte bun). Cei doi factori au condus la o contributie negativa la cresterea produsul intern brut, de aproximativ 1 punct procentual. De asemenea, economia a fost afectata de recesiunea din zona euro, cu efect negativ asupra exporturilor si productiei industriale. Sectorul constructiilor s-a mentinut in crestere, insa dinamica a decelerat datorita restrictiilor bugetare si presuspendarii fondurilor structurale Europene (ce au afectat investitiile din sectorul public in partea a doua a anului). Sectorul serviciilor a avut cea mai mare contributie la cresterea economica din 2012, in special prin sub-componentele de IT si comunicare, comert intern si tranzactii imobiliare. Procesul de ajustare a dezechilibrelor macroeconomice a continuat si in 2012.

Desi deficitul de cont curent al Romaniei a scazut la circa 3,8% din produsul intern brut in 2012 (de la 4,5% din produsul intern brut in 2011), ajustarea deficitului comercial a fost foarte lenta. Cresterea competitivitatii prin pret a exporturilor datorata deprecierii leului fata de monedele principale s-a dovedit insuficienta in contextul recesiunii din zona euro si pe fondul deteriorarii cererii externe. In acelasi timp, elasticitatea scazuta la pret a importurilor de alimente si combustibil si cresterea preturilor produselor au dus la o ajustare lenta a importurilor Romaniei.

Conducerea estimeaza si pentru anul 2013 un nivel insemnat al provizioanelor aferente creditelor, cu o tendinta de mentinere fata de cheltuiala cu provizioanele inregistrata in 2012, cu efecte corespunzatoare asupra situatiilor financiare ale Bancii. Conducerea Bancii ia toate masurile pe care le considera necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Bancii in conditiile de piata curente prin:

- imbunatatirea continua a cadrului de administrare a riscurilor;
- monitorizarea constanta a indicatorilor relevanti pentru stabilitatea si soliditatea financiara a Bancii;
- un control riguros al costurilor; cresterea eficientei muncii
- mentinerea calitatii activelor Bancii; o politica de provizionare adecvata;
- cresterea in continuare a portofoliului de clienti corporate prin identificarea si creditarea afacerilor mature, sanatoase, care au rezistat crizei si apararea clientilor existenti;
- pastrarea avantajului competitiv si cresterea plasamentelor departamentului pentru agricultura.
- cresterea numarului de clienti retail prin dezvoltarea unor pachete de produse si servicii bancare pe clase / categorii de clienti;
- imbunatatirea conceptului de client service, bazat pe cross sell, gasirea de solutii rapide.

## Note la Situatiile financiare individuale

### 3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### g) Riscuri operationale

Riscul operational este riscul inregistrarii de pierderi directe sau indirecte rezultand dintr-o gama larga de factori asociati cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Bancii sau factori externi cum ar fi cei care rezulta din cerintele de reglementare de la nivel national, din standarde general acceptate de politici corporatiste sau dezastre naturale care conduc la indisponibilitatea unor activitati de baza ale entitatilor Bancii.

Obiectivul Bancii este de a gestiona riscul operational pentru asigurarea rezonabila a indeplinirii obiectivelor sale de performanta (eficienta si eficacitate), de informare (credibilitate, integritate, continuitate) si pentru diminuarea pierderilor ce rezulta din materializarea acestei categorii de riscuri.

In vederea reducerii riscurilor inerente activitatilor operationale ale Bancii a fost dezvoltat un cadru general de administrare a acestor riscuri. Dezvoltarea si actualizarea acestui cadru este in responsabilitatea Directiei de Management Riscuri Operationale, acesta fiind compus din politici, norme si proceduri privind administrarea riscului operational care sunt parte a guvernantei corporative.

Responsabilitatea primara pentru implementarea controalelor si a reglementarilor, corespunzatoare acestui cadru, care privesc riscurile operationale este alocata managerilor fiecarei unitati de business. Aceste responsabilitati sunt in concordanta cu standardele generale ale Bancii de gestionare a riscului operational.

Principalele domenii, corespunzatoare riscului operational, carora banca le acorda o importanta deosebita sunt:

- cerintele de segregare corespunzatoare a sarcinilor incluzand aici si autorizarea independenta a tranzactiilor;
- cerintele de implementare a principiului controlului dual in efectuarea tranzactiilor si a oricaror alte activitati cu un nivel semnificativ de risc asociat;
- cerintele pentru reconcilierea si monitorizarea tranzactiilor;
- conformarea cu cerintele legale si celelalte cerinte regulatorii;
- documentarea controalelor si a procedurilor;
- stabilirea unor indicatori relevanti si a unor limite asociate de acceptabilitate in ceea ce priveste riscurile operationale;
- cerintele pentru evaluarea periodica a riscurilor operationale existente precum si adecvarea controalelor si a procedurilor pentru a gestiona riscurile identificate;
- cerintele de raportare a pierderilor operationale si recomandari pentru evitarea acestora;
- o abordare formalizata a aspectelor aferente continuitatii afacerilor cu un accent deosebit pus pe infrastructura informatica (infrastructura servicii publice, hardware, software, resurse umane, etc) datorita gradului ridicat de suport al acesteia in derularea activitatilor;
- programe de instruire si dezvoltare profesionala pentru toate liniile de activitate si tot personalului Bancii; dezvoltarea unor standarde de etica si afaceri;
- monitorizarea tranzactiilor in conturilor angajatilor;
- riscul IT ca si sub-risc al riscului operational;
- calculul adecvarii capitalului in ceea ce priveste riscul operational;

# Banca Transilvania S.A.

## Note la Situatiile financiare individuale

### 3. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### g) Riscuri operationale (*continuare*)

- implementarea unui mecanism de alertare interna destinat angajatilor, prin intermediul caruia acestia sa poata atrage atentia asupra ingrijorarilor legitime si de substanta in legatura cu activitatea Bancii;
- diminuarea riscurilor inclusiv prin utilizarea asigurarilor unde riscurile sunt putin controlabile.

Directia de Audit Intern, Directia Managementul Riscului Operational si Conducerea Bancii monitorizeaza respectarea standardelor Bancii prin controale on-site si off-site regulate. Rezultatele auditului intern, monitorizarii si controlului riscului operational sunt discutate cu conducerea unitatilor auditate, iar rezumatul acestora este trimis Comitetului Tehnic de Audit Conformitate si Control Intern si conducerii Bancii.

#### h) Gestionarea capitalului

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

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris si varsat, prime de capital, rezerve eligibile din care se deduc: valoarea imobiliarilor necorporale, 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute in societati de asigurare si reasigurare, filtrele prudentiale;
- fonduri proprii de nivel II, care cuprind rezervele din reevaluare si valoarea imprumuturilor subordonate din care se deduc: 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute in societati de asigurare si reasigurare.

Pentru data de 31 decembrie 2012 calculul fondurilor proprii s-a facut pe baza Regulamentului BNR nr.18/2006 cu modificarile si completarile ulterioare.

Incepand cu anul 2008 Banca aplica Regulamentul BNR 13/2006 privind determinarea cerintelor minime de capital si a adoptat:

- metoda standard privind tratamentul riscului de credit conform Regulamentului BNR 14/2006
- metoda standard conform anexelor I, II si IV a Regulamentului BNR 22/2006 pentru calculul cerintelor minime de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa
- metoda de baza privind cerintele minime de capital pentru riscul operational conform Regulamentului BNR 24/2006



## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

#### 3. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

##### h) Gestionarea capitalului *(continuare)*

Fondurile proprii ale Bancii la 31 decembrie 2012 si la 31 decembrie 2011 calculate pe baza regulamentului in vigoare, precum si cerintele de capital la 31 decembrie 2012 si 31 decembrie 2011 se prezinta astfel:

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Capital de rang 1	2.157.156	2.085.946
Capital de rang 2	66.595	76.899
<b>Total capital al Bancii</b>	<b>2.223.751</b>	<b>2.162.845</b>
Cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete	1.097.299	992.811
Cerinte de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	160.307	133.270
Cerinte de capital pentru riscuri operationale	205.551	200.254
<b>Total cerinte de capital</b>	<b>1.463.157</b>	<b>1.326.335</b>

*Nota: In calculul Fondurilor proprii ale Bancii, sunt incluse profiturile Bancii aferente exercitiilor financiare incheiate la 31 decembrie 2011 si 31 decembrie 2012. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2012 si 31 decembrie 2011 a fost calculat standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeana.*

#### 4. Estimari contabile si judecati semnificative

Banca face estimari si ipoteze care afecteaza valoarea raportata a activelor si datoriilor raportate in decursul exercitiului financiar urmat. Estimările si judecările sunt evaluate continuu si sunt bazate pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

##### ***Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti***

Banca revizuieste portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active cel putin lunar. Pentru a determina daca ar trebui inregistrata o pierdere din depreciere, Banca emite judecati cu privire la existenta de date observabile care sa indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite inainte ca diminuarea sa poata fi identificata pentru un credit individual din portofoliu. De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbarilor nefavorabile in comportamentul de plata a unor debitori dintr-un grup sau a conditiilor economice, nationale sau locale care se coreleaza cu incidente de plata din partea grupului de debitori. Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci cand isi programeaza fluxurile viitoare de numerar. Metodologia si ipotezele folosite pentru a estima atat suma cat si termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente intre estimari si valorile reale inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe pietele financiare locale cu privire la evaluarea activelor si la mediul economic operativ al debitorilor. Estimarea pierderilor din credite tine cont de efectele vizibile ale conditiilor pietei actuale asupra estimarilor individuale/colective a pierderilor din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor. Prin urmare, Banca a estimat pierderile din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor bazandu-se pe metodologia interna si a stabilit ca nu mai sunt necesare si alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decat cele prezentate deja in situatiile financiare individuale.

### Note la situatiile financiare individuale

#### 4. Estimari contabile si judecati semnificative (*continuare*)

In cazul in care valoarea actualizata neta a fluxurilor viitoare de numerar estimate ar diferi cu +/- 5%, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar creste cu 34.623 mii LEI sau ar scadea cu 30.200 mii LEI (31 decembrie 2011: crestere 32.142 mii LEI sau scadere cu 32.142 mii LEI).

##### *Valoarea justa a instrumentelor financiare*

Banca masoara valoarea justa a instrumentelor financiare folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare:

- Nivelul 1: Cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare
- Nivelul 2: Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piata. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare; cotatii de piata pentru instrumente similare pe pietele care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate in datele de pe piata.
- Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate in piata. Aceasta categorie include toate instrumentele a caror metoda de evaluare nu include date observabile si datele neobservabile au o influenta semnificativa asupra evaluarii instrumentului. Aceasta categorie include instrumente care se evalueaza pe baza unor cotatii de piata pentru instrumente similare unde ajustari neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferenta dintre instrumente.

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care sa reflecte pretul care s-ar obtine in urma unei tranzactii in conditii normale de piata, pentru instrumentul financiar la data intocmirii bilantului.

Disponibilitatea datelor si modelelor observabile din piata reduce necesitatea unor estimari si judecati ale Conducerii si nesiguranta asociata determinarii valorii juste. Disponibilitatea datelor si modelelor observabile din piata depinde de produsele din piata si este inclinata sa se schimbe pe baza unor evenimente specifice si conditii generale din piata financiara.

Valoarea justa a instrumentelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa (spre exemplu, obligatiuni) sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile in piata. (Banca a evaluat aceste pozitii pe baza randamentului initial la care au intrat in portofoliu). Conducerea foloseste judecati pentru a selecta metoda de evaluare si emite ipoteze bazate in principal pe conditiile pietei existente la data intocmirii situatiei individuale a pozitiei financiare.

Modelele de evaluare care folosesc un numar semnificativ de date neobservabile necesita un procent mai mare de estimari si judecati ale conducerii in determinarea valorii juste. Estimările si judecatile conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluării, determinarea probabilitatii de neplata din partea contrapartidei, si selectarea platilor in avans si a ratelor de actualizare. Ponderea acestui tip de instrumente in portofoliul Bancii este nesemnificativa.

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

#### 4. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

Valoarea contabila a activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere si a activelor financiare disponibile pentru vanzare ar avea o valoare estimata cu 197.187 mii LEI mai mica fata de valoarea justa la 31 decembrie 2012 (cu 174.302 mii LEI mai mica la 2011), sau cu 414.647 mii LEI mai mare fata de valoarea justa la 31 decembrie 2012 (cu 203.159 mii LEI mai mare la 2011), in cazul in care rata dobanzilor la activele financiare disponibile pentru vanzare ar diferi cu +/- 2%, iar preturile activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere ar diferi cu +/- 10% fata de estimarile conducerii.

Tabelul de mai jos analizeaza instrumentele financiare masurate la valoare justa la sfarsitul perioadei de raportare, pe nivelele ierarhice:

<i>In mii LEI</i>	<b>Note</b>	<b>Nivel 1 - Preturi cotate pe piete active</b>	<b>Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile</b>	<b>Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile</b>	<b>Total</b>
<b>31 decembrie 2012</b>					
Titluri de tranzactie	17	39.179	-	-	39.179
Titluri disponibile pentru vanzare	19	153.407	6.374.614	1.680	6.529.701
<b>31 decembrie 2011</b>					
Titluri de tranzactie	17	119.521	-	-	119.521
Titluri disponibile pentru vanzare	19	17.273	5.794.266	1.680	5.813.219

#### *Active si datorii financiare*

Banca a apreciat ca preturile efective de tranzactionare s-ar situa in intervalul dintre cotatiile BID-ASK informative obtinute, care constituie mai degraba un interval in cadrul caruia Banca ar fi putut negocia in mod realist cotatiile pentru fiecare serie si volum din portofoliul sau de titluri, de aceea a calculat si utilizat in estimare un pret mediu pentru fiecare serie in parte.

Politicile contabile ale Bancii incadreaza initial activele si pasivele in anumite categorii in functie de unele circumstante:

- In clasificarea activelor sau pasivelor financiare in „tranzactionabile”, Banca a stabilit ca este necesar sa intruneasca caracteristicile activelor si pasivelor tranzactionabile stabilite in politicile contabile la nota 3 (j);
- In clasificarea activelor in „tinute pana la scadenta”, Banca a stabilit ca este necesar sa existe atat intentia cat si posibilitatea de a detine aceste active pana la scadenta conform politicilor contabile.

In cazul in care instrumentele astfel clasificate nu sunt tinute pana la maturitate, exceptand conditiile specifice mentionate in IAS 39, Banca este obligata sa reclasifice intreaga clasa ca si disponibila pentru vanzare. Investitiile ar fi astfel evaluate la valoare justa si nu la cost amortizat. Daca intreaga clasa de instrumente detinute pana la maturitate ar fi compromisa, valoarea justa nu ar fi semnificativ diferita de valoarea contabila.

## Note la situatiile financiare individuale

### 5. Raportarea pe segmente

Reportarea de informatii pe segmente se prezinta in functie de activitatile Bancii. Tranzactiile intre segmentele de activitate sunt efectuate la conditiile normale de piata.

Actiunile si datoriile pe segmente includ atat elemente direct atribuibile respectivelor segmente cat si elemente care pot fi alocate folosind o baza rezonabila.

Banca este compusa din urmatoarele segmente de activitate:

- *Cienti corporativi* - In cadrul serviciilor bancare pentru corporatii, Banca furnizeaza corporatiilor o gama larga de produse si servicii financiare, care includ: acordare de credite si constituire de depozite, furnizare de servicii de gestiune a numerarului, consultanta financiara pentru investitii, planificare financiara, proiecte si tranzactii financiare structurate, credite sindicalizate, gestiunea activelor si tranzactii garantate cu active.
- *IMM* – constituie o componenta pentru care Banca a dezvoltat si a pus la dispozitia clientilor produse personalizate, usor de accesat si rapide care vin sa acopere nevoile de afaceri ale acestora.
- *Persoane Fizice* – pentru clientii persoane fizice, Banca furnizeaza o gama variata de produse financiare si servicii astfel: produse de creditare (credite de consum, achizitii de autoturisme, nevoi personale si credite ipotecare), depozite si instrumente de economisire, servicii de plati si tranzactii cu titluri de valoare.
- *Divizia pentru Medici (DPM)* – pentru sectorul medical, Banca furnizeaza o gama variata de produse financiare si servicii financiare, consultanta si sprijin pentru infiintarea unor cabinete medicale sau pentru obtinerea statutului de persoana fizica autorizata, asistenta contabila si economico-fiscala.
- *Trezorerie*: Banca incorporeaza in aceasta categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie.
- *Altele*. Banca incorporeaza in aceasta categorie servicii oferite de societati financiare la care Banca detine participatii.

Prezentam mai jos informatii financiare pe segmente, privind situatia individuala a pozitiei financiare si rezultatul operational inainte de cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere pentru credite si avansuri acordate clientilor, pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2012 si date comparative pentru 2011.

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situatiile financiare individuale

### 5. Raportarea pe segmente

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie

In mii RON	Corporatii		IMM		Persoane Fizice		DPM		Trezorerie		Altele		Nealocate		TOTAL	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Activele pe sectoare de activitate	7.607.430	6.864.442	1.455.293	1.352.180	5.911.352	5.330.839	796.056	698.360	13.801.913	11.448.690	-	123.335	-	-	29.572.044	25.817.846
<b>Total Active</b>	<b>7.607.430</b>	<b>6.864.442</b>	<b>1.455.293</b>	<b>1.352.180</b>	<b>5.911.352</b>	<b>5.330.839</b>	<b>796.056</b>	<b>698.360</b>	<b>13.801.913</b>	<b>11.448.690</b>	<b>-</b>	<b>123.335</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29.572.044</b>	<b>25.817.846</b>
Datorii ale sectoarelor de activitate	5.217.867	4.656.237	2.604.300	2.502.320	15.688.561	13.296.179	679.920	628.594	2.686.459	2.414.712	-	-	-	-	26.877.107	23.498.042
<b>Total Datorii</b>	<b>5.217.867</b>	<b>4.656.237</b>	<b>2.604.300</b>	<b>2.502.320</b>	<b>15.688.561</b>	<b>13.296.179</b>	<b>679.920</b>	<b>628.594</b>	<b>2.686.459</b>	<b>2.414.712</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26.877.107</b>	<b>23.498.042</b>
Capitaluri proprii													2.694.937	2.319.804	2.694.937	2.319.804
<b>Total Datorii si Capitaluri proprii</b>	<b>5.217.867</b>	<b>4.656.237</b>	<b>2.604.300</b>	<b>2.502.320</b>	<b>15.688.561</b>	<b>13.296.179</b>	<b>679.920</b>	<b>628.594</b>	<b>2.686.459</b>	<b>2.414.712</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.694.937</b>	<b>2.319.804</b>	<b>29.572.044</b>	<b>25.817.846</b>

**Note la situatiile financiare individuale**

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

In mii RON	Corporatii		IMM		Persoane Fizice		DPM		Trezorerie		Altele		Total	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Venituri nete din dobanzi	240.668	251.807	122.813	140.728	350.923	357.326	31.577	32.933	191.888	89.085	-	-	937.869	871.879
Venituri nete din comisioane	140.695	124.499	127.930	115.261	136.669	132.258	19.406	17.257	-	-	-	-	424.700	389.275
Venituri nete din tranzactionare	24.088	30.833	18.169	23.408	18.057	25.105	692	1.173	53.527	70.062	16.631	(33.493)	131.164	117.088
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	10.363	4.516	102	(79)	-	-	32.347	19.840	42.812	24.277
<b>Total Venituri</b>	<b>405.451</b>	<b>407.139</b>	<b>268.912</b>	<b>279.397</b>	<b>516.012</b>	<b>519.205</b>	<b>51.777</b>	<b>51.284</b>	<b>245.415</b>	<b>159.147</b>	<b>48.978</b>	<b>(13.653)</b>	<b>1.536.545</b>	<b>1.402.519</b>
Cheltuieli cu personalul	101.853	84.666	59.650	64.190	152.392	132.492	14.919	13.667	65.372	31.463	15.409	42.438	409.595	368.916
Cheltuieli operationale	74.023	55.529	53.511	42.109	115.995	86.944	12.851	8.968	32.062	25.266	34.929	27.836	323.371	246.652
Cheltuieli de publicitate	2.323	3.421	4.297	2.580	5.349	5.296	462	548	720	1.253	985	1.721	14.136	14.819
Cheltuieli cu amortizarea	10.804	11.309	7.818	8.577	16.948	17.696	1.873	1.825	3.870	4.183	5.109	5.671	46.422	49.261
Alte cheltuieli	5.227	14.639	3.793	11.096	8.283	23.013	898	2.378	1.835	5.398	2.799	7.305	22.835	63.829
<b>Total Cheltuieli</b>	<b>194.230</b>	<b>169.564</b>	<b>129.069</b>	<b>128.552</b>	<b>298.967</b>	<b>265.441</b>	<b>31.003</b>	<b>27.386</b>	<b>103.859</b>	<b>67.563</b>	<b>59.231</b>	<b>84.971</b>	<b>816.359</b>	<b>743.477</b>
<b>Rezultatul operational inainte de cheltuieli nete cu proviziunile pentru active , alte datorii si angajamente de creditare</b>	<b>211.221</b>	<b>237.575</b>	<b>139.843</b>	<b>150.845</b>	<b>217.045</b>	<b>253.764</b>	<b>20.774</b>	<b>23.898</b>	<b>141.556</b>	<b>91.584</b>	<b>(10.253)</b>	<b>(98.624)</b>	<b>720.186</b>	<b>659.042</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

#### 6. 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
<b>31 decembrie 2012</b>								
<b>Active financiare</b>								
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
<b>Total Active financiare</b>		<b>39.179</b>	<b>-</b>	<b>15.457.481</b>	<b>6.529.701</b>	<b>6.959.404</b>	<b>28.985.765</b>	<b>28.985.765</b>
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite de la banci	25	-	-	-	-	45.953	45.953	45.953
Depozite de la clienti	26	-	-	-	-	23.232.922	23.232.922	23.238.176
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
<b>Total datorii financiare</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26.536.987</b>	<b>26.536.987</b>	<b>26.542.241</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situatiile financiare individuale

#### 6. Active si datorii financiare (continuare)

##### 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 conta- bila totala	Valoare justa
<b>31 decembrie 2011</b>								
<b>Active financiare</b>								
Numerar si echivalent numerar	15	-	-	-	-	4.546.532	4.546.532	4.546.532
Plasamente la banci	16	-	-	-	-	769.427	769.427	769.427
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	17	119.521	-	-	-	-	119.521	119.521
Credite si avansuri acordate clientilor	18	-	-	14.035.290	-	-	14.035.290	14.035.290
Titluri de valoare	19	-	819	-	5.813.219	-	5.814.038	5.814.034
<b>Total Active financiare</b>		<b>119.521</b>	<b>819</b>	<b>14.035.290</b>	<b>5.813.219</b>	<b>5.315.959</b>	<b>25.284.808</b>	<b>25.284.804</b>
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite de la banci	25	-	-	-	-	251.181	251.181	251.181
Depozite de la clienti	26	-	-	-	-	20.280.230	20.280.230	20.282.215
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare	27	-	-	-	-	2.468.988	2.468.988	2.468.988
Alte datorii subordonate	28	-	-	-	-	260.148	260.148	260.148
<b>Total datorii financiare</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.260.547</b>	<b>23.260.547</b>	<b>23.262.532</b>



## **Note la situatiile financiare individuale**

### **7. Venituri nete din dobanzi**

<i>In mii LEI</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Venituri din dobanzi</b>		
Credite si avansuri acordate clientilor (i)	1.425.747	1.436.333
Conturi curente la banci	36.823	39.366
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	520.056	293.987
Plasamente la banci	29.779	34.553
<i>Total venituri din dobanzi</i>	<i>2.012.405</i>	<i>1.804.239</i>
<b>Cheltuieli cu dobanzile</b>		
Depozite de la clienti	916.694	834.701
Imprumuturi de la banci si de la alte institutii financiare si obligatiuni emise	113.305	69.994
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	33.553	22.412
Depozite de la banci	10.984	5.253
<i>Total cheltuieli cu dobanzile</i>	<i>1.074.536</i>	<i>932.360</i>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>937.869</b>	<b>871.879</b>

(i) Veniturile din dobanzi pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2012 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 147.960 mii LEI (2011: 86.086 mii LEI). Veniturile si cheltuielile cu dobanzile din active si datorii altele decat cele evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere sunt calculate folosind metoda ratei efective a dobanzii.

### **8. Venituri nete din comisioane si speze**

<i>In mii LEI</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Venituri din comisioane si speze</b>		
Tranzactii	372.959	334.377
Administrare credite si emitere de garantii	114.718	106.531
Alte comisioane si speze	39	44
<i>Total venituri din comisioane si speze</i>	<i>487.716</i>	<i>440.952</i>
<b>Cheltuieli cu comisioane si speze</b>		
Comisioane bancare	51.112	41.666
Tranzactii	11.654	10.004
Alte comisioane si speze	250	7
<i>Total cheltuieli cu comisioanele si spezele</i>	<i>63.016</i>	<i>51.677</i>
<b>Venituri nete din comisioane si speze</b>	<b>424.700</b>	<b>389.275</b>

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **9. Venit net din tranzactionare**

<i>In mii LEI</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Venituri/(cheltuieli) nete din tranzactiile de schimb valutar (i)	118.002	110.603
Venituri/(cheltuieli) nete din active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	17.265	-2.305
Venituri/(cheltuieli) nete din reevaluarea activelor si datoriilor in valuta straina	-4.103	8.790
<b>Venit net de tranzactionare</b>	<b>131.164</b>	<b>117.088</b>

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

### **10. Alte venituri din exploatare**

<i>In mii LEI</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Venituri din dividende	664	422
Alte venituri din exploatare	42.148	24.003
<b>Total</b>	<b>42.812</b>	<b>24.425</b>

### **11. Cheltuieli cu provizioanele pentru active, alte datorii si angajamente de creditare**

<i>In mii LEI</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	370.511	360.945
Credite scoase in extrabilantier	-	14.742
Alte datorii – beneficii angajati si angajamente de creditare	10.444	5.648
Recuperari din credite scoase in extrabilantier	-1.528	-537
<b>Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active financiare, alte datorii sau angajamente de creditare</b>	<b>379.427</b>	<b>380.798</b>

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>In mii LEI</i>	<b>Nota</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Creante si avansuri acordate clientilor	18	369.662	310.298
Participatii	20	-	52.070
Alte active	24	849	-1.423
<b>Cheltuieli nete cu deprecierea activelor</b>		<b>370.511</b>	<b>360.945</b>

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **12. Cheltuieli cu personalul**

<i>In mii LEI</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Salarii	295.927	273.134
Contributia la asigurarile sociale	61.555	57.038
Alte cheltuieli in legatura cu personalul	32.777	19.667
Contributia la fondul de sanatate	17.865	17.709
Contributia la fondul de somaj	1.471	1.368
<b>Total</b>	<b>409.595</b>	<b>368.916</b>

Numarul de angajati ai Bancii Transilvania la 31 decembrie 2012 a fost de 6.780 persoane (31 decembrie 2011: 6.788 persoane).

Numarul mediu de angajati ai Bancii Transilvania la 31 decembrie 2012 a fost de 6.034 persoane (31 decembrie 2011 : 5.933 persoane).

Numarul mediu de personal angajat in cursul anului 2012 si 2011 a fost:

<b>Categorie personal</b>	<b>Nr. mediu de persoane angajate in cursul anul 2012</b>	<b>Nr. mediu de persoane angajate in cursul anul 2011</b>
Functii de conducere	2	3
Functii operationale	50	64
<b>TOTAL</b>	<b>52</b>	<b>67</b>

Cheltuiala angajatilor pentru tranzactiile cu plata pe baza de actiuni este inclusa in linia salarii si in 2012 a fost in suma de 14.420 mii LEI (2011: 2.200 mii LEI). In anul 2012 Banca a acordat un numar de 14 milioane actiuni salariatilor si administratorilor, cu o perioada de punere in drepturi de pana la 3 ani.

Banca a stabilit un program de plata pe baza de actiuni, in care angajatii Bancii cu performante pot sa-si exercite dreptul si optiunea de achizitie a unui numar de actiuni emise de Banca. Termenii si conditiile de acordare sunt:

## Note la situatiile financiare individuale

### 12. Cheltuieli cu personalul (continuare)

Data acordarii	Numarul instrumentelor	Perioada contractuala a actiunilor	Conditii pentru intrare in drepturi
Actiuni acordate angajatilor la 18/05/2012	9.362.130	2 ani si 11 luni	Realizarea unor indicatori de performanta si prudentiali in anul 2012 Realizarea unor obiective ale Bancii privind finalizarea implementarii noilor reglementari contabile si de raportare
Actiuni acordate angajatilor la 16/08/2012	4.637.870	1 an si 5 luni	Realizarea unor obiective ale Bancii privind finalizarea implementarii noului core banking Realizarea unor indicatori de performanta si prudentiali in anul 2012
<b>Actiuni acordate</b>	<b>Nr actiuni</b>		
Actiuni acordate in 2011	-		
Actiuni acordate in 2012	14.000.000		

### 13. Alte cheltuieli operationale

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Cheltuieli cu chirii	90.186	86.714
Cheltuieli cu intretinere si reparatii	51.266	45.653
Materiale si consumabile	26.357	25.450
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	26.486	29.184
Cheltuieli cu publicitatea	16.207	17.223
Cheltuieli cu paza si securitate	20.325	21.449
Taxe	59.097	49.536
Cheltuieli cu energia electrica si termica	15.549	13.847
Cheltuieli cu transportul	6.106	5.538
Cheltuieli cu serviciile de consultanta si cu avocatii	3.634	3.000
Alte cheltuieli operationale	45.129	27.854
<b>Total</b>	<b>360.342</b>	<b>325.448</b>

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **14. Cheltuieli cu impozitul pe profit**

<i>In mii LEI</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Impozit direct de 16% (2011:16%) aplicat profitului impozabil calculat in conformitate cu legislatia romaneasca (Venitul)/cheltuiala cu impozitul amanat	15.646	53.900
	4.681	-4.203
<b>Cheltuieli cu impozitul pe profit</b>	<b>20.327</b>	<b>49.697</b>

### **Reconcilierea impozitului**

<i>In mii LEI</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Profit brut</b>	<b>340.759</b>	<b>278.244</b>
<b>Impozit la cota statutara de 16% (2011: 16%)</b>	54.521	44.519
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile, venituri neimpozabile si alte diferente permanente	-34.194	5.178
<b>Cheltuieli cu impozitul in profit sau pierdere</b>	<b>20.327</b>	<b>49.697</b>

### **15. Numerar si echivalent numerar**

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Rezerva minima obligatorie (i)	4.974.894	4.178.416
Numerar in casierie	519.554	334.258
Conturi curente la alte banci (ii)	81.842	33.858
<b>Total</b>	<b>5.576.290</b>	<b>4.546.532</b>

(i) La 31 decembrie 2012, rezerva minima obligatorie tinuta la Banca Nationala a Romaniei era stabilita la 15% pentru LEI si 20% pentru soldurile denuminate in USD sau EUR (31 decembrie 2011: 15% pentru LEI si 20% pentru USD sau EUR). Soldul rezervei minime obligatorii poate varia de la o zi la alta. Dobanda platita de Banca Nationala a Romaniei pentru rezervele mentinute de banci a fost de 0,93% – 1,43% pe an pentru rezervele in LEI, 0,56% – 0,79% pe an pentru rezervele denuminate in EUR si 0,24% - 0,50% pe an pentru rezervele denuminate in USD. Rezerva obligatorie poate fi folosita de catre Banca pentru activitati zilnice atata timp cat soldul mediu lunar este mentinut in limitele obligatorii.

(ii) Conturile curente deschise la banci sunt in permanenta la dispozitia Bancii si nu sunt restrictionate.

## Note la situatiile financiare individuale

### 16. Plasamente la banci

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Depozite la vedere si la termen la alte banci	1.237.227	498.464
Credite si avansuri la banci (i)	145.887	270.963
<b>Total</b>	<b>1.383.114</b>	<b>769.427</b>

(i) La aceasta pozitie sunt incluse si titlurile de valoare reclasificate de Banca in 2008 si 2010, din active disponibile pentru vanzare in credite si avansuri (vezi nota 19).

### 17. Active financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
<i>Active tranzactionabile (actiuni cotate)</i>	39.179	119.521
<b>Total</b>	<b>39.179</b>	<b>119.521</b>

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

### 18. 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 31 decembrie 2012 si la 31 decembrie 2011 era urmatoarea:

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Persoane fizice	6.325.313	5.819.493
Comert	2.882.807	2.712.410
Productie	2.507.113	2.196.027
Servicii	941.908	829.219
Constructii	990.287	838.050
Transport	702.256	632.995
Imobiliare	526.755	474.057
Persoane fizice autorizate	382.202	340.535
Agricultura	729.524	560.453
Industria chimica	315.305	322.707
Industria energetica	322.277	249.034
Institutii financiare	312.254	197.103
Telecomunicatii	125.484	108.477
Industria miniera	170.697	142.517
Institutii guvernamentale	31.030	27.560
Pescuit	7.255	4.607
Altele	296.018	239.398
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane</b>	<b>17.568.485</b>	<b>15.694.642</b>
Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor	-2.111.004	-1.659.352
<b>Total credite si avansuri acordate clientilor, net de provizioane</b>	<b>15.457.481</b>	<b>14.035.290</b>

## Note la situatiile financiare individuale

### 18. Credite si avansuri acordate clientilor (*continuate*)

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

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Sold la 1 ianuarie	1.659.352	1.277.866
Cheltuieli nete cu provizioanele	369.662	310.298
Provizioane aferente credite scoase in afara bilantului	-63.404	-
Efectul ajustarii veniturilor din dobanzi pentru creditele depreciate	137.632	71.188
Cheltuieli nete din diferente de curs	-7.762	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>2.111.004</b>	<b>1.659.352</b>

### 19. Titluri de valoare

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
<b>Titluri de valoare disponibile pentru vanzare</b>		
<b><i>Titluri nelistate si alte instrumente cu venit fix:</i></b>	<b>6.374.614</b>	<b>5.794.266</b>
Certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei, din care (i)	5.540.477	5.395.348
- certificate cu discount	13.405	1.967.099
- certificate cu cupon	30.635	30.107
- obligatiuni Benchmark (LEI)	4.305.860	2.324.989
- certificate de trezorerie cu cupon (EUR)	1.190.577	1.073.153
Obligatiuni EURO emise de Guvernul Romaniei pe piete externe	705.063	359.532
Obligatiuni USD emise de Guvernul Romaniei pe piete externe	119.294	-
Obligatiuni, din care (ii)	9.780	39.386
- emise de Primaria Bucuresti	9.128	8.000
- emise de Primaria Alba Iulia	652	706
- Black Sea Trade and Development Bank	-	30.680
<b>Unitati de fond</b>	<b>153.407</b>	<b>17.273</b>
<b><i>Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost</i></b>	<b>1.680</b>	<b>1.680</b>
<b>Total titluri de valoare disponibile pentru vanzare</b>	<b>6.529.701</b>	<b>5.813.219</b>
<b><i>Titluri de valoare detinute pana la scadenta</i></b>		
Certificate de trezorerie emise de Guvernul Romaniei	-	819
<b>Total titluri de valoare detinute pana la scadenta</b>	<b>-</b>	<b>819</b>
<b>Total titluri de valoare</b>	<b>6.529.701</b>	<b>5.814.038</b>

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **19. Titluri de valoare (continuare)**

(i) La 31 decembrie 2012, suma de 28.450 mii LEI (decembrie 2011: 28.450 mii LEI) reprezentand certificatele de trezorerie detinute de Banca este oferita ca garantie pentru operatiunile curente (RoCLEAR, SENT, MASTERCARD si VISA).

Certificatele de trezorerie emise de Guvernul Romaniei au scadente intre 2013 si 2022.

La 31 decembrie 2012, Banca a intrat in tranzactii de tip repo cu alte institutii financiare, avand ca suport titluri disponibile pentru vanzare in valoare de 1.721.650 mii LEI (31 decembrie 2011: 1.276.023 mii LEI). De asemenea, Banca mai avea gajate titluri disponibile pentru vanzare in suma de 466.819 mii LEI (31 decembrie 2011: 346.518 mii LEI).

(ii) Obligatiunile municipale Alba Iulia poarta o dobanda variabila (Robid 6M + Robor 6M)/2 + 1,5% (31 decembrie 2012: 6,5%; 31 decembrie 2011: 7,5%). Obligatiunile in EUR emise de Municipality Bucuresti au o dobanda fixa de 4,125%.

#### **Reclasificarea titlurilor disponibile pentru vanzare in credite si avansuri**

Incepand cu anul 2008 Banca a clasificat din categoria titluri disponibile pentru vanzare in categoria „credite si avansuri” euro-bonduri, operatiune care s-a facut in baza amendamentului la IAS 39 „Instrumente financiare – recunoastere si evaluare” si IFRS 7 „Instrumente financiare: prezentare”. Banca a identificat activele financiare care au indeplinit conditiile impuse de aceasta categorie (active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piata activa) precum si cea de detinere intr-un viitor previzibil.

Valoarea titlurilor clasificate in categoria „credite si avansuri” la sfarsitul anului 2011 a fost de 202.819 mii LEI.

In cursul anului 2012 Banca a mai achizitionat si a clasificat in categoria credite si creante obligatiuni corporative emise de UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A. si Intesa Sanpaolo S.P.A. in suma de 25.000 mii LEI, iar obligatiuni corporative in valoare de 143.190 mii LEI au ajuns la scadenta in cursul anului 2012.

Miscarea titlurilor in categoria „Credite si avansuri” in anul 2012 este reflectata in tabelul de mai jos:

	<b>Anul 2012</b>
<b>Sold 31 decembrie 2011</b>	<b>202.819</b>
Achizitii in timpul anului	25.000
Iesiri in timpul anului	-143.190
Cupon aferent obligatiunilor	8.022
Cupon incasat in cursul anului	-15.051
Amortizarea diferentei dintre valoarea nominala si valoare de achizitie	724
<b>Sold 31 decembrie 2012</b>	<b>78.324</b>



## Note la situatiile financiare individuale

### 19. Titluri de valoare (continuare)

Evolutia titlurilor de valoare este prezentata in tabelul urmator:

<i>In mii LEI</i>	Disponibile pentru vanzare	Detinute pana la sca- denta
<b>La 1 ianuarie 2012</b>	<b>5.813.219</b>	<b>819</b>
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	19.544.157	70
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	18.827.675	889
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b>6.529.701</b>	<b>-</b>
<b>La 1 ianuarie 2011</b>	<b>3.774.843</b>	<b>820</b>
Intrari (achizitii si cresteri de valoare)	5.903.751	195
Iesiri (vanzari, rascumparari si scaderi de valoare)	3.865.375	196
<b>La 31 decembrie 2011</b>	<b>5.813.219</b>	<b>819</b>

### 20. Investitii in participatii

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Participatii, din care:	74.053	69.978
- Participatii brute	171.253	167.178
- Provizion pentru deprecierea participatiilor	-97.200	-97.200
<b>Total participatii nete</b>	<b>74.053</b>	<b>69.978</b>

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

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
Sold la 1 ianuarie	97.200	45.130
Cheltuieli nete cu provizioanele	-	52.070
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>97.200</b>	<b>97.200</b>

**Note la situatiile financiare individuale**

**20. Investitii in participatii (continuare)**

*In mii LEI*

Denumirea entitatii	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31.12.2012
<b>BT Leasing Transilvania IFN S.A.</b>	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	100,00%	39.012	10.308	7.707
<b>BT Securities S.A.</b>	Cluj-Napoca, Bd. 21 Decembrie 1989 nr.104	98,68%	12.470	288	-848
<b>BT Direct IFN S.A.</b>	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	100,00%	26.880	3.253	2.671
<b>BT Building SRL</b>	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.8	100,00%	448	6.243	1.428
<b>BT Investments SRL</b>	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr.36	100,00%	50.940	-596	8.141
<b>BT Asset Management SAI SA</b>	Cluj-Napoca, Bd. 21 Decembrie 1989 nr.104	80,00%	7.166	-1.379	3.161
<b>Compania de Factoring SRL</b>	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	100,00%	36.600	-57.136	958
<b>BT Medical Leasing IFN SA</b>	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	100,00%	59.949	-50.400	-5.205
<b>Rent a Med SRL</b>	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	100,00%	0,50	-2.177	-110
<b>BT Solution Agent de Asigurare SRL</b>	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	95,00%	0,20	67	38
<b>BT Safe Agent de Asigurare</b>	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	99,99%	77	15	78
<b>BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL</b>	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	99,99%	507	101	829
<b>BT Finop Leasing SA</b>	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	91,98%	2.294	-4.526	1.984
<b>BT Leasing Moldova SRL</b>	Republica Moldova, Chisinau, str. A.Puskin nr.60	100,00%	5.638	-2.085	281
<b>BT Asiom Agent de Asigurare SRL</b>	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	95,00%	0,20	16	38
<b>Transilvania Imagistica SA</b>	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	80,48%	1.000	-377	-722

Informatiile financiare prezentate referitoare la filialele Bancii, sunt in conformitate cu reglementarile statutare in vigoare.

## Note la situatiile financiare individuale

### 21. Imobilizari corporale

	<b>Terenuri si cladiri</b>	<b>Calculatoare si echipamen- te</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Imobilizari in curs</b>	<b>Total</b>
<i>In mii RON</i>					
<b>Valoare contabila bruta</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2011</b>	<b>285.106</b>	<b>183.748</b>	<b>26.596</b>	<b>6.391</b>	<b>501.841</b>
Achizitii	40	10.123	936	42.864	53.963
Transferuri de la investitii in curs	6.703	8.816	1.072	0	16.591
Intrari prin reclasificari imobilizari	630	-	-	-	630
Iesiri	-991	-9.153	-544	-16.936	-27.624
Iesiri prin reclasificari imobilizari	-816	-	-	-4.602	-5.418
<b>Sold la 31 decembrie 2011</b>	<b>290.672</b>	<b>193.534</b>	<b>28.060</b>	<b>27.717</b>	<b>539.983</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2012</b>	<b>290.672</b>	<b>193.534</b>	<b>28.060</b>	<b>27.717</b>	<b>539.983</b>
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
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>306.656</b>	<b>224.708</b>	<b>28.808</b>	<b>29.977</b>	<b>590.149</b>
<b>Amortizare si depreciere</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2011</b>	<b>100.652</b>	<b>121.975</b>	<b>18.701</b>	<b>-</b>	<b>241.328</b>
Cheltuiala in timpul anului	17.842	20.778	3.838	-	42.458
Amortizarea cumulata a iesirilor	-926	-8.804	-473	-	-10.203
Amortizarea aferenta reclasificarilo imobilizarilor	-186	-	-	-	-186
<b>Sold la 31 decembrie 2011</b>	<b>117.382</b>	<b>133.949</b>	<b>22.066</b>	<b>-</b>	<b>273.397</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2012</b>	<b>117.382</b>	<b>133.949</b>	<b>22.066</b>	<b>-</b>	<b>273.397</b>
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
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>128.777</b>	<b>149.446</b>	<b>21.920</b>	<b>-</b>	<b>300.143</b>
<b>Valoare neta contabila</b>					
<b>La 1 ianuarie 2012</b>	<b>173.290</b>	<b>59.585</b>	<b>5.994</b>	<b>27.717</b>	<b>266.586</b>
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b>177.879</b>	<b>75.262</b>	<b>6.888</b>	<b>29.977</b>	<b>290.006</b>

La 31 decembrie 2012 Banca nu are inclus in imobilizari corporale autovehicole achizitionate prin leasing financiar. La 31 decembrie 2012, Banca nu avea imobilizari corporale sau necorporale gajate.

## Note la situatiile financiare individuale

### 22. Imobilizari necorporale

*In mii RON*

	Aplicatii informatice	
	2012	2011
<b>Valoare contabila bruta</b>		
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>110.620</b>	<b>87.442</b>
Achizitii	18.044	29.966
Transferuri de la investitii in curs	1.923	6.270
Iesiri	-2.092	-13.058
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>128.495</b>	<b>110.620</b>
<b>Amortizare cumulata</b>		
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>41.484</b>	<b>40.079</b>
Cheltuiala in timpul anului	7.089	6.803
Iesiri	-168	-5.398
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>48.405</b>	<b>41.484</b>
<b>Valoarea neta contabila</b>		
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>69.136</b>	<b>47.363</b>
<b>La 31 decembrie</b>	<b>80.090</b>	<b>69.136</b>

### 23. Creante si datorii din impozitul amanat

*In mii LEI*

	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
<b>Total</b>	135.600	-312.022	<b>-176.422</b>
Diferente temporare nete			<b>-176.422</b>
<b>Datorie cu impozitul amanat 16%</b>			<b>28.228</b>

## Note la situatiile financiare individuale

### 23. Creante si datorii din impozitul amanat (continuare)

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

### 24. Alte active

<i>In mii LEI</i>	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Sume in curs de decontare	30.036	21.845
Stocuri si asimilate	39.713	42.304
Cheltuieli in avans	18.129	15.060
Debitori diversi	29.044	19.313
Impozit pe profit si taxa pe valoarea adaugata de Recuperat	26.885	7
Alte active	603	2.545
Provizion pentru alte active	-2.280	-1.431
Subventii	-	721
<b>Total</b>	<b>142.130</b>	<b>100.364</b>

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

<i>In mii LEI</i>	2012	2011
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	1.431	2.854
Cheltuiala neta cu provizionul (Nota 11)	849	-1.423
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>2.280</b>	<b>1.431</b>

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **25. Depozite atrase de la banci**

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Depozite la vedere	1.617	135.767
Depozite la termen	44.336	115.414
<b>Total</b>	<b>45.953</b>	<b>251.181</b>

### **26. Depozite atrase de la clienti**

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Conturi curente	3.663.733	3.137.219
Depozite la vedere	156.541	142.330
Depozite la termen	18.922.365	16.521.761
Depozite colaterale	490.283	478.920
<b>Total</b>	<b>23.232.922</b>	<b>20.280.230</b>

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

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Persoane fizice	15.655.353	13.401.149
Persoane juridice	7.577.569	6.879.081
<b>Total</b>	<b>23.232.922</b>	<b>20.280.230</b>

### **27. Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare**

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Imprumuturi de la banci de dezvoltare (BERD, IFC)	530.261	756.393
Alte fonduri de la institutii financiare	2.439.041	1.712.595
din care: Tranzactii de tip repo cu institutii financiare	1.721.650	1.276.023
<b>Total</b>	<b>2.969.302</b>	<b>2.468.988</b>

## Note la situatiile financiare individuale

### 27. Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare (continuare)

Ratele dobanzilor pentru imprumuturile de la banci si institutii financiare s-au situat in intervalele de dobanda prezentate dupa cum urmeaza:

	2012		2011	
	minim	Maxim	minim	maxim
EUR	0,75%	Euribor 6M+4,50 %	1%	Euribor 6M+3,9 %
LEI	5,25%	5,25%	6%	6%
USD	Libor 6M+0,51%	Libor 6M + 4,50%	Libor 6M+0,38%	Libor 6M + 3,0%

### 28. Alte datorii subordonate

*In mii LEI*

	2012	2011
Imprumuturi de la institutii de credit	288.810	260.148
<b>Total</b>	<b>288.810</b>	<b>260.148</b>

In cursul anului 2006 Banca a contractat un credit subordonat cu 5 institutii de credit in suma de 60.000 mii EUR, cu un procent de dobanda variabila pentru perioada respectiva de Euribor la 6M + 3,4%. Dobanda interbancara este, pentru fiecare perioada, dobanda anuala pentru depozite in moneda respectiva, publicata pe pagina de referinta la 11:00, ora de la Bruxelles. Creditul va fi rambursabil intr-o singura transa la a saptea aniversare de la data contractului.

Platile oricaror sume scadente ale acestui contract sunt subordonate platii tuturor Participantilor Indatorati, astfel incat nici o suma nu va fi platibila din credit in cazul falimentului, insolventitatii, lichiditatii imprumutatului sau in alte conditii similare cu care se confrunta imprumutatul, pana cand toate sumele pretinse de Participantii Indatorati sunt admise.

In anul 2012 Banca a contractat un credit subordonat in suma de 5 milioane EUR de la Fondul European pentru Europa de Sud – Est cu un procent de dobanda variabila pentru perioada respectiva de Euribor la 3M +6,5%.

### 29. Alte datorii

*In mii LEI*

	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Sume in curs de decontare	217.664	124.797
Alte impozite de platit	21.611	45.120
Creditori diversi	14.590	23.500
Alte datorii	21.187	17.561
Provizioane	36.840	26.517
<b>Total</b>	<b>311.892</b>	<b>237.495</b>

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **30. Capitalul social**

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2012 era format din 1.903.042.413 actiuni ordinare cu valoarea nominala de 1 LEU fiecare (la 31 decembrie 2011: 1.773.658.066 actiuni la valoarea nominala de 1 LEU fiecare). Structura actionariatului este prezentata in Nota 1.

Majorarea capitalului prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar si din rezerve din reevaluare in valoare de 129.384.347 LEI a fost inregistrata la Registrul Comertului in anul 2012.

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Capital social varsat inregistrat la Registrul Comertului	1.903.042	1.773.658
Ajustarea la inflatie a capitalului social	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizarilor corporale a caror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398
<b>Total</b>	<b>1.989.543</b>	<b>1.860.159</b>

### **31. Alte rezerve**

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

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Riscuri bancare generale (i)	77.893	77.893
Rezerva statutară (ii)	133.977	116.939
Castiguri/(pierderi) din valoarea justa recunoscute in capitaluri proprii (nete de impozit), aferente instrumentelor financiare detinute pentru vanzare	87.007	-3.132
<b>Total</b>	<b>298.877</b>	<b>191.700</b>

#### **Rezerve statutare**

<i>In mii LEI</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
La 1 ianuarie	116.939	107.650
Distributia profitului	17.038	9.289
<b>Total</b>	<b>133.977</b>	<b>116.939</b>

- (i) Rezerva pentru riscurile bancare generale este formata din sume constituite ca rezerve din profitul anului pentru pierderile viitoare si alte riscuri si contingente imprevizibile, in conformitate cu legea bancara locala. Rezerva pentru riscuri bancare generale este retinuta din profitul brut statutar si este calculata aplicand 1% la soldul activelor purtatoare de riscuri bancare specifice. Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale s-a constituit, incepand cu exercitiul financiar al anului 2004 pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2006.
- (ii) Rezervele statutare reprezinta transferuri acumulate din rezultatul reportat, in conformitate cu reglementarile bancare locale care specifica faptul ca 5% din profitul net al Bancii trebuie sa fie transferat intr-un cont de rezerva nedistribuibila pana in momentul in care rezerva atinge nivelul de 20% din capitalul social al Bancii.

Rezervele statutare nu sunt distribuibile actionarilor.



## **Note la situatiile financiare individuale**

### **32. Tranzactii cu parti afiliate**

#### **Tranzactii cu actionarii**

In timpul anului financiar incheiat la 31 decembrie 2012, urmatoarele tranzactii au fost derulate cu actionarii:

<i>In mii LEI</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Active</b>		
Credite acordate actionarilor de catre Banca Transilvania S.A.	763	53
<b>Datorii</b>		
Conturi curente, depozite	114.422	155.323
Imprumuturi de la institutii financiare	146.805	265.325
Imprumuturi subordonate	53.331	52.030
<b>Profit si pierdere</b>		
Venituri din dobanzi si comisioane	156	42
Venit din comision de performanta	294	521
Cheltuieli cu dobanzi, comisioane	18.848	23.813

#### **Tranzactii cu angajatii aflati in functii cheie de conducere**

In timpul anului financiar incheiat la 31 decembrie 2012, au fost incheiate urmatoarele tranzactii cu angajatii aflati in functii cheie de conducere:

<i>In mii LEI</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Active</b>		
Credite acordate membrilor conducerii de catre Banca, creante atasate si ajustari de depreciere	96.992	108.076
<b>Datorii</b>		
Conturi curente la Banca, depozite, datorii atasate	50.584	41.469
<b>Angajamente in favoarea angajatilor aflati in functii de conducere</b>	557	5.266
<b>Profit si pierdere</b>		
Venituri din dobanzi si comisioane	4.695	7.717
Cheltuieli cu comisioane	1.885	4.903

In timpul anului 2012, cheltuielile cu salariile membrilor Consiliului de Administratie si Conducerii Bancii au insumat 3.257 mii LEI (la 2011: 3.744 mii LEI).

## **Note la situatiile financiare individuale**

### **33. 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.

Banca furnizeaza si emite garantii financiare si acreditive pentru a garanta performanta clientilor in relatii cu alte parti. Aceste acorduri au limite fixate si se intind, in general, pe o perioada mai mica de un an. Maturitatile nu sunt concentrate pe o perioada anume.

Sumele contractuale ale angajamentelor si contingentelor sunt prezentate in urmatorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate in tabelul de angajamente sunt prezentate pornind de la presupunerea ca au fost in totalitate acordate.

Sumele reflectate in tabelul cu garantii si acreditive reprezinta pierderea contabila maxima care s-ar fi recunoscut la data raportarii in cazul in care toate contrapartidele nu si-ar fi respectat termenele contractuale.

<i>In mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Garantii date pentru clientela	1.754.770	1.460.923
Angajamente in favoarea clientelei	2.464.906	2.297.196
<b>Total</b>	<b>4.219.676</b>	<b>3.758.119</b>

La data de 31 decembrie 2012 tranzactiile in devize la termen neajunse la scadenta au fost:

#### *a. Operatiuni forward*

Operatiuni cu clientii persoane fizice:

Cumparari 19.126.830 LEI echivalent 4.300.000 EUR

Cumparari 289.164 LEI echivalent 85.000 USD

#### *b. Operatiuni swap*

Operatiuni cu bancile:

Cumparari 46.355.000 LEI echivalent 10.000.000 EUR

Cumparari 17.000.000 EUR echivalent 77.391.810 LEI

### **34. 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 exercitiul financiar al anului 2012.

Horia Ciorcila  
*Presedinte*

Mariana Ilea  
*Director Adjunct D.C.G.*