



REZULTATE FINANCIARE, 30.09.2014

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE mii lei	30-sept-14	31-dec-13	Δ 30.09.2014 Vs 31.12.2013
Numerar și echivalente de numerar	4.528.815	4.101.913	10,4%
Plasamente la bănci	1.657.695	1.666.177	-0,5%
Credite și creanțe - titluri	161.358	92.335	74,8%
Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere și instrumente derivate	52.053	11.122	368,0%
Credite și avansuri acordate clienților - net	17.593.296	16.667.200	5,6%
-Credite și avansuri acordate clienților - brut	20.028.875	19.160.259	4,5%
-Provizioane din activitatea de creditare	(2.435.579)	(2.493.059)	-2,3%
Titluri de valoare disponibile spre vânzare	9.441.836	8.936.455	5,7%
Imobilizari necorporale	72.341	82.908	-12,7%
Imobilizari corporale	287.846	289.046	-0,4%
Investiții în participații	74.856	73.956	1,2%
Alte active	176.762	144.753	22,1%
Total active	34.046.858	32.065.865	6,2%
Depozite de la bănci	269.156	418.755	-35,7%
Depozite de la clienți	27.387.004	25.803.860	6,1%
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare	2.001.589	2.067.261	-3,2%
Datorii subordonate	331.650	337.913	-1,9%
Datorii privind impozitul amânat	63.550	59.985	5,9%
Alte datorii	519.791	295.597	75,8%
Total datorii	30.572.740	28.983.371	5,5%
Capitaluri proprii			
Capital social	2.645.680	2.292.937	15,4%
Rezervă din reevaluare	27.632	28.997	-4,7%
Acțiuni proprii	-3.535	-818	332,2%
Rezultat reportat	414.934	430.043	-3,5%
Alte rezerve	389.407	331.335	17,5%
Total capitaluri proprii	3.474.118	3.082.494	12,7%
Total datorii și capitaluri proprii	34.046.858	32.065.865	6,2%

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
mii lei

Δ sept 14
vs.
sept. 13

	30-sept-14	30-sept -13	
Venituri din dobânzi	1.327.985	1.389.524	-4,4%
Cheltuieli cu dobânzile	(474.113)	(672.599)	-29,5%
Venituri nete din dobânzi	853.872	716.925	19,1%
Venituri din speze și comisioane	360.103	310.552	16,0%
Cheltuieli cu speze și comisioane	(60.816)	(51.408)	18,3%
Venituri nete din speze și comisioane	299.287	259.144	15,5%
Venit net din tranzacționare	93.674	96.529	-3,0%
Castiguri (pierderi) aferente activelor financiare disponibile pentru vanzare	222.409	94.151	136,2%
Contributia la Fondul de Garantare Depozite	(54.842)	(48.263)	13,6%
Alte venituri din exploatare	34.851	29.239	19,2%
Venituri operaționale	1.449.251	1.147.725	26,3%
Cheltuieli cu personalul	(332.417)	(312.794)	6,3%
Cheltuieli cu amortizarea	(44.017)	(42.144)	4,4%
Alte cheltuieli operaționale	(236.723)	(227.746)	3,9%
Cheltuieli operaționale	(613.157)	(582.684)	5,2%
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active și angajamente de creditare	(442.019)	(280.541)	57,6%
Profitul înainte de impozitare	394.075	284.500	38,5%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(55.939)	(44.262)	26,4%
Profit net	338.136	240.238	40,8%

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători