



Anexă

REZULTATE FINANCIARE, 30.09.2013

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE mii lei

Δ 30.09.2013
Vs31.12.
2012

	30-Sept -13	31-dec-12	
Numerar și echivalente de numerar	4.528.232	5.576.290	0,81
Plasamente la bănci	1.068.170	1.304.788	0,82
Credite și creanțe - titluri	77.599	78.326	0,99
Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere și instrumente derivate	10.625	39.179	0,27
Credite și avansuri acordate clienților - net	16.062.181	15.457.481	1,04
- Credite și avansuri acordate clienților - brut	18.416.623	17.568.485	1,05
- Provizioane din activitatea de creditare	(2.354.442)	(2.111.004)	1,12
Titluri de valoare disponibile spre vânzare	7.903.082	6.529.701	1,21
Imobilizări necorporale	79.672	80.090	0,99
Imobilizări corporale	286.770	290.006	0,99
Investiții în participații	73.956	74.053	1,00
Alte active	196.405	142.130	1,38
Total active	30.286.692	29.572.044	1,02
Depozite de la bănci	321.615	45.953	7,00
Depozite de la clienți	24.419.899	23.232.922	1,05
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.487.777	2.969.302	0,50
Datorii subordonate	538.200	288.810	1,86
Datorii privind impozitul amanat	87.240	28.228	3,09
Alte datorii	438.412	311.892	1,41
Total datorii	27.293.143	26.877.107	1,02
Capitaluri proprii			
Capital social	2.292.937	1.989.543	1,15
Rezervă din reevaluare	30.066	38.125	0,79
Acțiuni proprii	-	-7.752	0,00
Rezultat reportat	315.726	376.144	0,84
Alte rezerve	354.820	298.877	1,19
Total capitaluri proprii	2.993.549	2.694.937	1,11
Total datorii și capitaluri proprii	30.286.692	29.572.044	1,02

Sediul Central

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

Banca oamenilor întreprinzători

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE <i>mii lei</i>	30-sept -13	30-sept -12	Δ sept 13 vs. sept12
Venituri din dobânzi	1.506.024	1.506.577	1,00
Cheltuieli cu dobânzile	(694.948)	(798.066)	0,87
Venituri nete din dobânzi	811.076	708.511	1,14
Venituri din speze și comisioane	310.552	358.371	0,87
Cheltuieli cu speze și comisioane	(51.408)	(44.125)	1,17
Venituri nete din speze și comisioane	259.144	314.246	0,82
Venit net din tranzacționare	96.529	100.912	0,96
Contributia la Fondul de Garantare			
Depozite	(48.263)	(40.343)	1,20
Alte venituri din exploatare	29.239	33.870	0,86
Venituri operaționale	1.147.725	1.117.196	1,03
Cheltuieli cu personalul	(312.794)	(298.203)	1,05
Cheltuieli cu amortizarea	(42.144)	(35.055)	1,20
Alte cheltuieli operaționale	(227.746)	(228.191)	1,00
Cheltuieli operaționale	(582.684)	(561.449)	1,04
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active și angajamente de creditare	(280.541)	(280.919)	1,00
Profitul înainte de impozitare	284.500	274.828	1,04
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(44.262)	(9.396)	4,71
Profit net	240.238	265.432	0,91