



BANCA TRANSILVANIA[®]

SWIFT: BTRLRO22
 Capitalul social: 3.646.037.641 lei
 C.U.I. RO 50 22 670
 R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999
 Nr. Inreg. Reg. Com.: J12 / 4155 / 1993

SITUATIA INDIVIDUALA SI CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE LA 30 Iunie 2016

	Banca		Grup		Δ 30.06.2016 Vs 31.12.2015	Δ 30.06.2016 Vs 31.12.2015
	30-iun-16 mii lei	31-dec-15 mii lei	30-iun-16 mii lei	31-dec-15 mii lei		
ACTIVE						
Numerar și disponibilitati la banca Centrala	5.096.698	4.997.896	5.096.741	4.997.930	1,98%	1,98%
Plasamente la bănci	2.279.854	3.676.772	2.300.699	3.696.153	-37,99%	-37,75%
Credite și creanțe - titluri	223.916	212.711	223.916	212.711	5,27%	5,27%
Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere	59.456	56.819	154.142	161.028	4,64%	-4,28%
Credite și avansuri acordate clienților - net*	25.851.184	25.107.527	25.913.895	25.225.614	2,96%	2,73%
Titluri de valoare disponibile spre vânzare	13.525.778	12.332.576	13.430.694	12.242.959	9,68%	9,70%
Titluri de valoare deținute până la scadență	-	-	16.775	12.942	-	29,62%
Investiții în participații	84.928	84.886	-	-	0,05%	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	348.104	337.076	504.857	452.266	3,27%	11,63%
Imobilizări necorporale	68.399	72.425	75.221	74.472	-5,56%	1,01%
Fondul comercial	-	-	2.774	376	-	637,77%
Creanțe privind impozitul amanat	48.273	111.162	50.031	113.906	-56,57%	-56,08%
Alte active	304.581	352.815	372.937	388.735	-13,67%	-4,06%
Total active	47.891.171	47.342.665	48.142.682	47.579.092	1,16%	1,18%

*la nivel de grup include și impactul activității de leasing

	Banca			Grup		
	30-iun-16	31-dec-15	Δ 30.06.2016 Vs 31.12.2015	30-iun-16	31-dec-15	Δ 30.06.2016 Vs 31.12.2015
	mii lei	mii lei	%	mii lei	mii lei	%
DATORII						
Depozite de la bănci	509.462	388.425	31,16%	509.462	388.425	31,16%
Depozite de la clienți	39.020.732	38.395.292	1,63%	38.926.528	38.301.741	1,63%
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.337.930	985.142	35,81%	1.403.607	1.129.702	24,25%
Datorii subordonate	412.935	416.352	-0,82%	412.998	416.424	-0,82%
Datorii privind impozitul amanat	-	-	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	692.041	705.596	-1,92%	697.046	708.199	-1,57%
Alte datorii(*)	617.026	334.097	84,68%	734.466	393.788	86,51
Total datorii	42.590.126	41.224.904	3,31%	42.684.107	41.338.279	3,26%
CAPITALURI PROPRII						
Capital social	3.112.539	3.112.505	-	3.112.539	3.112.505	-
Acțiuni proprii	-	-	-	-13.447	-11.806	13,90%
Prime de capital	28.360	28.316	0,16%	28.360	28.316	0,16%
Rezultat reportat	1.663.305	2.389.102	-30,38%	1.817.622	2.523.109	-27,96%
Rezervă din reevaluare	26.436	27.377	-3,44%	25.502	26.470	-3,66%
Rezerve privind activele disponibile pentru vânzare	97.872	187.928	-47,92%	91.281	175.511	-47,99%
Alte rezerve	372.533	372.533	-	381.227	380.588	0,17%
Total capitaluri proprii	5.301.045	6.117.761	-13,35%	5.443.084	6.234.693	-12,70%
Interese care nu controleaza	-	-	-	15.491	6.120	153,12%
Total datorii și capitaluri proprii	47.891.171	47.342.665	1,16%	48.142.682	47.579.092	1,18%

Nota: Informatiile financiare de la data de 30.06.2016 nu sunt auditate, dar sunt revizuite iar la 31.12.2015 sunt auditate.

(*) La nivel consolidat cuprinde și datoriile financiare catre detinatorii de unitati de fond

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CALINESCU

DIRECTOR RAPORTARI
MIRCEA STEFANESCU

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE INDIVIDUAL SI CONSOLIDAT LA 30 IUNIE 2016

	Banca		30- iun-16 mii lei	30- iun-15 mii lei	Δ iun 16 vs. iun15	Grup		30- iun-16 mii lei	30- iun-15 mii lei	Δ iun 16 vs. iun 15
	30- iun-16 mii lei	30- iun-15 mii lei								
Venituri din dobânzi	1.001.276	769.444			30,13%		1.027.789	1.204.154		-14,65%
Cheltuieli cu dobânzile	-143.583	-247.407			-41,96%		-145.949	-264.077		-44,73%
Venituri nete din dobânzi	857.693	522.037			64,30		881.840	940.077		-6,19%
Venituri din speze și comisioane	294.840	260.848			13,03%		307.311	279.370		10,00%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-51.893	-49.943			3,90%		-48.838	-49.572		-1,48%
Venituri nete din speze și comisioane	242.947	210.905			15,19%		258.473	229.798		12,48%
Venit net din tranzacționare	80.675	69.824			15,54%		79.743	60.299		32,25%
Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	269.498	200.490			34,42%		269.758	200.286		34,69%
Contributia la Fondul de Garantare Depozite si la Fondul de Rezolutie	-72.792	-80.944			-10,07%		-72.792	-95.216		-23,55%
Alte venituri din exploatare	37.180	24.479			51,89%		61.953	42.916		44,36%
Venituri operaționale	1.415.201	946.791			49,47%		1.478.975	1.378.160		7,32%
Cheltuieli cu personalul	-304.816	-243.812			25,02%		-318.079	-292.421		8,77%
Cheltuieli cu amortizarea	-35.680	-26.942			32,43%		-45.153	-40.911		10,37%
Alte cheltuieli operaționale	-211.191	-212.935			-0,82%		-232.730	-248.902		-6,50%
Cheltuieli operaționale	-551.687	-483.689			14,06%		595.962	582.234		2,36%
Cheltuieli nete cu ajustările pentru active provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare	-325.216	-236.795			37,34%		-317.923	-336.124		-5,41%
Castig din achizitie	-	-			-		-	1.650.600		-
Profitul înainte de impozitare	538.298	226.307			137,86%		565.090	2.110.402		-73,22%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-80.042	-36.099			121,73%		-84.019	-38.816		116,45%
Profit net	458.256	190.208			140,92%		481.071	2.071.586		-76,78%

Nota: Informatiile financiare de la data de 30.06.2016 nu sunt auditate, dar sunt revizuite iar la 31.12.2015 sunt auditate. Informatiile financiare la data de 30.06.2015 nu sunt auditate sau revizuite.



DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
 GEORGE CALINESCU

DIRECTOR RAPORTARI
 MIRCEA STEFANESCU