

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE  
LA 30 SEPTEMBRIE 2018**

ACTIVE	Banca			Grup		
	30-sept-18 mii lei	31-dec-17 mii lei	Δ sept 18 vs dec 17	30-sept-18 mii lei	31-dec-17 mii lei	Δ sept 18 vs dec 17
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	6.204.024	6.637.692	-6,53%	8.823.693	6.637.725	32,93%
Plasamente la bănci	3.710.282	5.079.500	-26,96%	4.878.105	5.125.282	-4,82%
Credite și creanțe - titluri	423.455	222.792	90,07%	423.455	222.792	90,07%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	80.100	83.135	-3,65%	263.613	274.850	-4,09%
din care:						
<i>Instrumente derivate</i>	14.738	9.854	49,56%	14.791	9.854	50,10%
<i>Instrumente de capital</i>	65.362	73.281	-10,81%	176.017	213.838	-17,69%
<i>Instrumente de datorie</i>	-	-	-	72.805	51.158	42,31%
Credite și avansuri acordate clienților – net	32.510.638	29.914.039	8,68%	38.433.381	30.248.962	27,06%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	629.127	-	-	484.095	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	18.769.555	-	-	20.424.332	-	-
Active financiare disponibile în vederea vânzării	-	16.032.612	-	-	15.821.300	-
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	-	-	-	904.788	-	-
Investiții în participații	1.183.827	156.631	655,81%	-	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	422.480	407.649	3,64%	514.907	633.668	-18,74%
Imobilizări necorporale	160.738	125.761	27,81%	290.077	133.255	117,69%
Fondul comercial	-	-	-	2.774	2.774	-
Creanțe privind impozitul curent	22.926	148.594	-84,57%	-	146.858	-
Creanțe privind impozitul amânat	32.237	173.243	-81,39%	73.534	187.145	-60,71%
Alte active financiare	429.332	211.913	102,60%	791.565	234.317	237,82%
Alte active nefinanciare	108.228	108.514	-0,26%	243.332	136.041	78,87%
<b>Total active</b>	<b>64.686.949</b>	<b>59.302.075</b>	<b>9,08%</b>	<b>76.551.651</b>	<b>59.804.969</b>	<b>28,00%</b>

	Banca			Grup		
	30-sept-18 mii lei	31-dec-17 mii lei	Δ sept 18 vs dec 17	30-sept-18 mii lei	31-dec-17 mii lei	Δ sept 18 vs dec 17
<b>DATORII</b>						
Depozite de la bănci	161.853	127.946	26,50%	282.633	127.946	120,90%
Depozite de la clienți	52.384.187	49.099.201	6,69%	62.787.874	48.932.195	28,32%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.535.140	1.099.891	39,57%	1.737.664	1.487.022	16,86%
Datorii subordonate	1.759.042	414.578	324,30%	1.763.025	414.578	325,26%
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	316.981	373.117	-15,05%	381.590	382.849	-0,33%
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	17.102	11.906	43,64%	18.805	11.906	57,95%
Datorii privind impozitul curent	-	-	-	92.170	-	-
Alte datorii financiare (*)	1.276.931	1.142.938	11,72%	1.530.339	1.204.333	27,07%
Alte datorii nefinanciare	59.819	62.425	-4,17%	125.403	104.028	20,55%
<b>Total datorii</b>	<b>57.511.055</b>	<b>52.332.002</b>	<b>9,90%</b>	<b>68.719.503</b>	<b>52.664.857</b>	<b>30,48%</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>						
Capital social	4.898.982	4.427.940	10,64%	4.898.982	4.427.940	10,64%
Acțiuni proprii	-	-32.140	-	-15.287	-47.427	-67,77%
Prime de capital	28.381	28.381	-	28.381	28.381	-
Rezultat reportat	1.893.271	1.981.886	-4,47%	2.286.588	2.202.764	3,81%
Alte rezerve	355.260	564.006	-37,01%	343.532	513.764	-33,13%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7.175.894</b>	<b>6.970.073</b>	<b>2,95%</b>	<b>7.542.196</b>	<b>7.125.422</b>	<b>5,85%</b>
Interese care nu controlează	-	-	-	<b>289.952</b>	<b>14.690</b>	-
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>64.686.949</b>	<b>59.302.075</b>	<b>9,08%</b>	<b>76.551.651</b>	<b>59.804.969</b>	<b>28,00%</b>

Nota: Informațiile financiare la data de 30.09.2018 nu sunt auditate sau revizuite, iar la 31.12.2017 sunt auditate.  
(\*) la nivel consolidat cuprinde și datoriile financiare către deținătorii de unități de fond

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT  
GEORGE CĂLINESCU



Banca Oamenilor Întreprinzători

DIRECTOR RAPORTĂRI  
MIRCEA ȘTEFĂNESCU



Sediul Central: str. George Barițiu, nr. 8, 400027, Cluj-Napoca  
Tel: + 40 264 407 150; Fax: + 40 264 301 128; www.bancatransilvania.ro

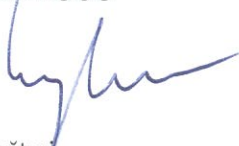


**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL ȘI CONSOLIDAT LA 30 SEPTEMBRIE 2018**

	Banca			Grup		
	30-sept-18 mii lei	30-sept-17 mii lei	Δ sept 18 vs. sept 17	30-sept-18 mii lei	30-sept-17 mii lei	Δ sept 18 vs. Sept 17
Venituri din dobânzi	1.792.543	1.472.701	21,72%	2.380.389	1.532.358	55,34%
Cheltuieli cu dobânzile	-229.644	-152.427	50,66%	-290.748	-153.330	89,62%
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>1.562.899</b>	<b>1.320.274</b>	<b>18,38%</b>	<b>2.089.641</b>	<b>1.379.028</b>	<b>51,53%</b>
Venituri din speze și comisioane	602.334	512.897	17,44%	737.545	542.699	35,90%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-135.633	-88.592	53,10%	-168.341	-83.896	100,65%
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>466.701</b>	<b>424.305</b>	<b>9,99%</b>	<b>569.204</b>	<b>458.803</b>	<b>24,06%</b>
Venit net din tranzacționare	176.469	161.958	8,96%	169.910	204.898	-17,08%
Pierdere netă (-)/Câștig net din vânzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-13.860	-	-	-12.905	-
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-7.861	-	-	-8.525	-	-
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit și pierdere	-3.194	-	-	25.079	-	-
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-34.646	-49.696	-30,28%	-39.186	-49.696	-21,15%
Alte venituri din exploatare	82.154	74.258	10,63%	449.823	109.556	310,59%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>2.242.522</b>	<b>1.917.239</b>	<b>16,97%</b>	<b>3.255.946</b>	<b>2.089.684</b>	<b>55,81%</b>
Cheltuieli cu personalul	-584.200	-528.332	10,57%	-732.741	-560.811	30,66%
Cheltuieli cu amortizarea	-80.185	-64.769	23,80%	-121.368	-89.859	35,06%
Alte cheltuieli operaționale	-388.947	-364.494	6,71%	-733.212	-405.530	80,80%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>-1.053.332</b>	<b>-957.595</b>	<b>10,00%</b>	<b>-1.587.321</b>	<b>-1.056.200</b>	<b>50,29%</b>
Cheltuieli(-) /Venituri nete cu ajustările pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	84.254	-37.794	-322,93%	-103.281	-53.905	91,60%
Câștig din achiziții	-	-	-	<b>110.764</b>	-	-
<b>Profitul înainte de impozitare</b>	<b>1.273.444</b>	<b>921.850</b>	<b>38,14%</b>	<b>1.676.108</b>	<b>979.579</b>	<b>71,10%</b>
Cheltuiala (-)/Venit cu impozitul pe profit	-294.381	-142.007	107,30%	-435.039	-150.090	189,85%
<b>Profit net</b>	<b>979.063</b>	<b>779.843</b>	<b>25,55%</b>	<b>1.241.069</b>	<b>829.489</b>	<b>49,62%</b>

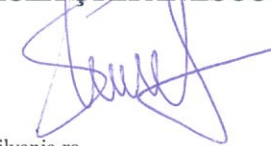
*Nota: Informațiile financiare la data de 30.09.2018 și 30.09.2017 nu sunt auditate sau revizuite*

**DIRECTOR GENERAL ADJUNCT  
GEORGE CĂLINESCU**



Banca Oamenilor Întreprinzători

**DIRECTOR RAPORTĂRI  
MIRCEA ȘTEFĂNESCU**



Sediul Central: str. George Barițiu, nr. 8, 400027, Cluj-Napoca  
Tel: + 40 264 407 150; Fax: + 40 264 301 128; www.bancatransilvania.ro