

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE
LA 30 SEPTEMBRIE 2019**

ACTIVE	30-sept-19	Banca	Δ sept 19 vs dec 18	30-sept-19	Grup	Δ sept 19 vs dec 18
	mii lei	31-dec-18 mii lei		mii lei	31-dec-18 mii lei	
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	11.685.066	9.083.471	28,64%	12.718.857	10.322.121	23,22%
Plasamente la bănci	5.717.693	4.000.416	42,93%	6.575.784	4.650.137	41,41%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării, din care:	19.610	15.648	25,32%	240.267	213.527	12,52%
<i>Instrumente derivate</i>	2.526	3.066	-17,61%	2.526	3.066	-17,61%
<i>Instrumente de capital</i>	17.084	12.582	35,78%	124.428	112.481	10,62%
<i>Instrumente de datorie</i>	-	-	-	113.313	97.980	15,65%
Credite și avansuri acordate clienților – net(*)	38.706.830	36.355.974	6,47%	40.291.606	37.817.084	6,54%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	813.641	609.638	33,46%	604.043	456.127	32,43%
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21.164.459	21.363.908	-0,93%	21.185.214	21.374.708	-0,89%
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.458.211	431.099	238,25%	2.273.631	1.082.418	110,05%
Investiții în participații	486.360	537.677	-9,54%	-	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	526.971	482.321	9,26%	678.957	593.903	14,32%
Imobilizări necorporale	249.827	253.847	-1,58%	281.101	283.219	-0,75%
Active aferente dreptului de utilizare	403.202	-	-	428.187	-	-
Fondul comercial	-	-	-	4.399	4.295	2,42%
Creanțe privind impozitul amânat	-	48.687	-100%	-	73.920	-100%
Alte active financiare	771.647	811.065	-4,86%	830.161	843.237	-1,55%
Alte active nefinanciare	212.813	125.163	70,03%	278.992	182.058	53,24%
Total active	82.216.330	74.118.914	10,92%	86.391.199	77.896.754	10,90%

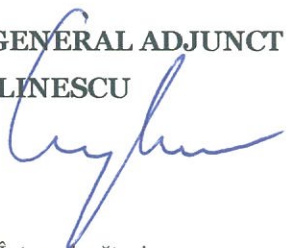
(*) la nivel de Grup include și impactul activității de leasing

	Banca			Grup		
	30-sept-19 mii lei	31-dec-18 mii lei	Δ sept 19 vs dec 18	30-sept-19 mii lei	31-dec-18 mii lei	Δ sept 19 vs dec 18
DATORII						
Depozite de la bănci	399.574	207.608	92,47%	396.819	195.348	103,13%
Depozite de la clienți	68.758.507	62.522.369	9,97%	71.423.133	65.160.466	9,61%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	944.323	1.185.556	-20,35%	1.416.936	1.703.551	-16,82%
Datorii subordonate	1.708.695	1.651.518	3,46%	1.712.407	1.655.377	3,45%
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	464.855	444.673	4,54%	493.003	472.722	4,29%
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	12.162	4.226	187,79%	12.162	4.226	187,79%
Datorii privind impozitul curent	126.629	43.935	188,22%	133.104	40.953	225,02%
Datorii privind impozitul amânat	26.624	-	-	15.110	-	-
Datorii financiare din contracte de leasing	401.822	-	-	426.631	-	-
Alte datorii financiare (*)	944.076	532.941	77,14%	1.224.903	650.623	88,27%
Alte datorii nefinanciare	57.892	114.872	-49,60%	92.848	133.415	-30,41%
Total datorii	73.845.159	66.707.698	10,70%	77.347.056	70.016.681	10,47%
CAPITALURI PROPRII						
Capital social	5.302.419	4.898.982	8,24%	5.302.419	4.898.982	8,24%
Acțiuni proprii	-6.136	-23.271	-73,63%	-21.424	-38.558	-44,44%
Prime de capital	28.396	28.381	0,05%	31.016	28.381	9,28%
Rezultat reportat	2.221.548	2.075.470	7,04%	2.535.875	2.257.065	12,35%
Alte rezerve	824.944	431.654	91,11%	841.307	441.666	90,48%
Total capitaluri proprii	8.371.171	7.411.216	12,95%	8.689.193	7.587.536	14,52%
Interese care nu controlează	-	-	-	354.950	292.537	21,34%
Total datorii și capitaluri proprii	82.216.330	74.118.914	10,92%	86.391.199	77.896.754	10,90%

Notă: Informațiile financiare la data de 30.09.2019 nu sunt auditate sau revizuite, iar la 31.12.2018 sunt auditate.

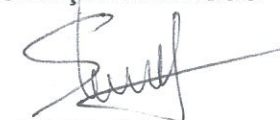
() la nivel consolidat cuprinde și datoriile financiare către deținătorii de unități de fond*

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CĂLINESCU



Banca Oamenilor Întreprinzători

DIRECTOR RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEFĂNESCU



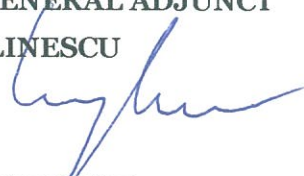
Sediul Central: str. George Barițiu, nr. 8, 400027, Cluj-Napoca
Tel: + 40 264 407 150; Fax: + 40 264 301 128; www.bancatransilvania.ro

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL ȘI CONSOLIDAT LA 30 SEPTEMBRIE 2019

	Banca			Grup		
	30-sept-19 mii lei	30-sept-18 mii lei	Δ sept 19 vs. sept 18	30-sept-19 mii lei	30-sept-18 mii lei	Δ sept 19 vs. sept 18
Venituri din dobânzi	2.343.156	1.792.543	30,72%	2.681.613	2.380.389	12,65%
Cheltuieli cu dobânzile	-365.989	-229.644	59,37%	-414.120	-290.748	42,43%
Venituri nete din dobânzi	1.977.167	1.562.899	26,51%	2.267.493	2.089.641	8,51%
Venituri din speze și comisioane	744.946	602.334	23,68%	850.559	737.545	15,32%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-202.883	-135.633	49,58%	-230.264	-168.341	36,78%
Venituri nete din speze și comisioane	542.063	466.701	16,15%	620.295	569.204	8,98%
Venit net din tranzacționare	235.663	176.469	33,54%	286.562	169.910	68,66%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizat(ă) aferent(ă) activelor financiare evaluate prin rezultatul global	84.132	-7.861	-	84.180	-8.525	-
Câștig net/Pierdere netă (-) realizat(ă) aferent(ă) activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit și pierdere	93.829	-3.194	-	92.279	25.079	267,95%
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-107.615	-34.646	210,61%	-110.124	-39.186	181,03%
Alte venituri din exploatare	102.817	82.154	25,15%	130.341	449.823	-71,02%
Venituri operaționale	2.928.056	2.242.522	30,57%	3.371.026	3.255.946	3,53%
Cheltuieli cu personalul	-674.637	-584.200	15,48%	-771.993	-732.741	5,36%
Cheltuieli cu amortizarea	-211.167	-80.185	163,35%	-229.239	-121.368	88,88%
Alte cheltuieli operaționale	-401.120	-388.947	3,13%	-484.302	-733.212	-33,95%
Cheltuieli operaționale	-1.286.924	-1.053.332	22,18%	-1.485.534	-1.587.321	-6,41%
Cheltuieli(-) /Venituri nete cu ajustările pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-13.055	84.254	-115,49%	-40.340	-103.281	-60,94%
Câștig din achiziții	-	-	-	-	110.764	-100%
Profitul înainte de impozitare	1.628.077	1.273.444	27,85%	1.845.152	1.676.108	10,09%
Cheltuiala (-)/Venit cu impozitul pe profit	-243.033	-294.381	-17,44%	-276.404	-435.039	-36,46%
Profit net	1.385.044	979.063	41,47%	1.568.748	1.241.069	26,40%

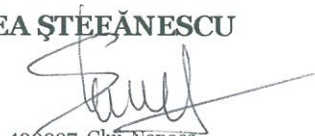
Notă: Informațiile financiare la data de 30.09.2019 și 30.09.2018 nu sunt auditate sau revizuite.

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CĂLINESCU



Banca Oamenilor Întreprinzători

DIRECTOR RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEEĂNESCU



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