

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 MARTIE 2020**

| ACTIVE | Banca | | | Grup | | |
|--|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 31-mar-20 mii lei | 31-dec-19 mii lei | Δ mar 20 vs dec 19 | 31-mar-20 mii lei | 31-dec-19 mii lei | Δ mar 20 vs dec 19 |
| Numerar și disponibilități la Banca Centrală | 12.680.933 | 13.480.195 | -5,93% | 13.765.887 | 14.583.143 | -5,60% |
| Plasamente la bănci | 11.219.326 | 6.995.346 | 60,38% | 12.084.972 | 7.775.140 | 55,43% |
| Active financiare deținute în vederea tranzacționării, din care: | 19.405 | 22.312 | -13,03% | 272.720 | 277.410 | -1,69% |
| <i>Instrumente derivate</i> | 4.392 | 4.803 | -8,56% | 4.392 | 4.803 | -8,56% |
| <i>Instrumente de capital</i> | 15.013 | 17.509 | -14,26% | 134.830 | 144.040 | -6,39% |
| <i>Instrumente de datorie</i> | - | - | - | 133.498 | 128.567 | 3,84% |
| Credite și avansuri acordate clienților – net(*) | 39.351.776 | 38.601.915 | 1,94% | 41.118.381 | 40.353.847 | 1,89% |
| Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere | 1.158.450 | 1.148.691 | 0,85% | 893.078 | 877.989 | 1,72% |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 24.202.102 | 23.637.807 | 2,39% | 24.224.623 | 23.658.311 | 2,39% |
| Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie | 1.187.391 | 1.176.834 | 0,90% | 1.937.162 | 1.968.031 | -1,57% |
| Investiții în participații | 486.360 | 486.360 | 0,00% | - | - | - |
| Investiții în asociați | - | - | - | 2.491 | 3.316 | -24,88% |
| Imobilizări corporale și investiții imobiliare | 565.372 | 575.038 | -1,68% | 727.714 | 727.526 | 0,03% |
| Imobilizări necorporale | 198.285 | 202.345 | -2,01% | 230.312 | 235.429 | -2,17% |
| Active aferente dreptului de utilizare | 388.462 | 366.212 | 6,08% | 410.449 | 388.025 | 5,78% |
| Fondul comercial | - | - | - | 13.913 | 10.478 | 32,78% |
| Creanțe privind impozitul amânat | 57.828 | - | - | 83.609 | 16.755 | 399,01% |
| Alte active financiare | 601.891 | 638.795 | -5,78% | 655.346 | 688.009 | -4,75% |
| Alte active nefinanciare | 99.611 | 106.225 | -6,23% | 140.723 | 158.872 | -11,42% |
| Total active | 92.217.192 | 87.438.075 | 5,47% | 96.561.380 | 91.722.281 | 5,28% |

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

| | Banca | | | Grup | | |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 31-mar-20 mii lei | 31-dec-19 mii lei | Δ mar 20 vs dec 19 | 31-mar-20 mii lei | 31-dec-19 mii lei | Δ mar 20 vs dec 19 |
| DATORII | | | | | | |
| Depozite de la bănci | 230.436 | 304.461 | -24,31% | 226.790 | 296.138 | -23,42% |
| Depozite de la clienți | 75.735.815 | 74.353.723 | 1,86% | 78.445.406 | 77.037.060 | 1,83% |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 4.005.045 | 895.673 | 347,15% | 4.570.291 | 1.473.920 | 210,08% |
| Datorii subordonate | 1.734.229 | 1.696.602 | 2,22% | 1.737.818 | 1.700.207 | 2,21% |
| Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare | 492.298 | 498.457 | -1,24% | 522.351 | 533.881 | -2,16% |
| Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării | 46.955 | 12.331 | 280,79% | 46.955 | 12.331 | 280,79% |
| Datorii privind impozitul curent | 42.601 | 38.130 | 11,73% | 45.211 | 42.203 | 7,13% |
| Datorii privind impozitul amânat | - | 7.899 | -100% | - | - | - |
| Datorii financiare din contracte de leasing | 391.981 | 365.931 | 7,12% | 414.370 | 387.441 | 6,95% |
| Alte datorii financiare (*) | 1.042.779 | 689.531 | 51,23% | 1.290.614 | 913.252 | 41,32% |
| Alte datorii nefinanciare | 86.120 | 78.894 | 9,16% | 113.935 | 112.012 | 1,72% |
| Total datorii | 83.808.259 | 78.941.632 | 6,16% | 87.413.741 | 82.508.445 | 5,95% |
| CAPITALURI PROPRII | | | | | | |
| Capital social | 5.302.592 | 5.302.419 | 0,00% | 5.302.592 | 5.302.419 | 0,00% |
| Acțiuni proprii | -85.121 | -48.655 | 74,95% | -100.408 | -63.942 | 57,03% |
| Prime de capital | 28.614 | 28.396 | 0,77% | 31.235 | 31.016 | 0,71% |
| Rezultat reportat | 2.665.250 | 2.376.845 | 12,13% | 3.024.005 | 2.708.300 | 11,66% |
| Alte rezerve | 497.598 | 837.438 | -40,58% | 514.514 | 853.449 | -39,71% |
| Total capitaluri proprii | 8.408.933 | 8.496.443 | -1,03% | 8.771.938 | 8.831.242 | -0,67% |
| Interese care nu controlează | - | - | - | 375.701 | 382.594 | -1,80% |
| Total datorii și capitaluri proprii | 92.217.192 | 87.438.075 | 5,47% | 96.561.380 | 91.722.281 | 5,28% |

Nota: Informațiile financiare la data de 31.03.2020 nu sunt auditate sau revizuite, iar la 31.12.2019 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**

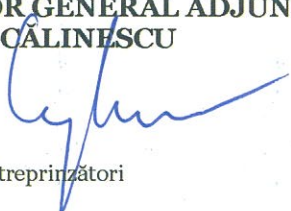
Sediul Central: str. George Barițiu, nr. 8, 400027, Cluj-Napoca
Tel: + 40 264 407 150; Fax: + 40 264 301 128; www.bancatransilvania.ro

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL ȘI CONSOLIDAT LA 31 MARTIE 2020

| | Banca | | | Grup | | |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 31-mar-20 mii lei | 31-mar-19 mii lei | Δ mar 20 vs mar 19 | 31-mar-20 mii lei | 31-mar-19 mii lei | Δ mar 20 vs mar 19 |
| Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective | 809.026 | 781.454 | 3,53% | 877.110 | 855.324 | 2,55% |
| Alte venituri similare | - | - | - | 24.943 | 26.055 | -4,27% |
| Cheltuieli cu dobânzile | -148.616 | -112.181 | 32,48% | -163.890 | -127.876 | 28,16% |
| Alte cheltuieli similare | -331 | -440 | -24,77% | -386 | -499 | -22,65% |
| Venituri nete din dobânzi | 660.079 | 668.833 | -1,31% | 737.777 | 753.004 | -2,02% |
| Venituri din speze și comisioane | 234.067 | 219.956 | 6,42% | 271.232 | 251.346 | 7,91% |
| Cheltuieli cu speze și comisioane | -76.292 | -61.438 | 24,18% | -86.414 | -68.297 | 26,53% |
| Venituri nete din speze și comisioane | 157.775 | 158.518 | -0,47% | 184.818 | 183.049 | 0,97% |
| Venit net din tranzacționare | 52.970 | 67.043 | -20,99% | 59.749 | 80.470 | -25,75% |
| Câștig net/Pierdere netă (-) realizat/(ă) aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global | 96.770 | 6.654 | | 96.777 | 6.666 | |
| Câștig net/Pierdere netă (-) realizat/(ă) aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit și pierdere | -103.931 | 16.992 | | -100.872 | 35.591 | |
| Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție | -69.795 | -107.615 | -35,14% | -71.445 | -108.477 | -34,14% |
| Alte venituri din exploatare | 25.405 | 25.518 | -0,44% | 30.189 | 38.508 | -21,60% |
| Venituri operaționale | 819.273 | 835.943 | -1,99% | 936.993 | 988.811 | -5,24% |
| Cheltuieli cu personalul | -257.896 | -225.179 | 14,53% | -290.633 | -253.714 | 14,55% |
| Cheltuieli cu amortizarea | -72.479 | -67.747 | 6,98% | -78.275 | -73.430 | 6,60% |
| Alte cheltuieli operaționale | -144.404 | -135.533 | 6,55% | -166.555 | -162.980 | 2,19% |
| Cheltuieli operaționale | -474.779 | -428.459 | 10,81% | -535.463 | -490.124 | 9,25% |
| Cheltuieli(-) /Venituri nete cu ajustările pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare | -40.976 | 115.909 | -135,35% | -51.305 | 106.101 | -148,35% |
| Profitul înainte de impozitare | 303.518 | 523.393 | -42,01% | 350.225 | 604.788 | -42,09% |
| Cheltuiala (-)/Venit cu impozitul pe profit | -42.523 | -87.319 | -51,30% | -46.284 | -97.325 | -52,44% |
| Profit net | 260.995 | 436.074 | -40,15% | 303.941 | 507.463 | -40,11% |

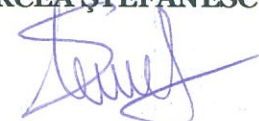
Nota: Informațiile financiare la data de 31.03.2020 și la 31.03.2019 nu sunt auditate sau revizuite.

**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