

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 MARTIE 2017**

	Banca			Grup		
	31-mar-17 mii lei	31-dec-16 mii lei	Δ 31.03.2017 Vs 31.12.2016	31-mar-17 mii lei	31-dec-16 mii lei	Δ 31.03.2017 Vs 31.12.2016
ACTIVE						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	4.427.992	5.293.635	-16,35%	4.428.020	5.293.660	-16,35%
Plasamente la bănci	2.820.045	2.524.892	11,69%	2.878.243	2.563.815	12,26%
Credite și creanțe - titluri	219.988	221.690	-0,77%	219.988	221.690	-0,77%
Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere	64.201	59.890	7,20%	184.332	163.520	12,73%
Credite și avansuri acordate clienților – net(*)	28.168.728	27.209.976	3,52%	28.175.119	27.234.045	3,46%
Titluri de valoare disponibile spre vânzare	14.906.124	15.120.524	-1,42%	14.752.788	14.993.828	-1,61%
Titluri de valoare deținute până la scadență	-	-	-	19.277	20.691	-6,83%
Investiții în participații	136.671	136.671	-	-	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	389.077	370.305	5,07%	585.312	558.734	4,76%
Imobilizări necorporale	77.488	78.396	-1,16%	85.559	86.600	-1,20%
Fondul comercial	-	-	-	2.774	2.774	-
Creanțe privind impozitul curent	106.302	125.055	-15,00%	104.109	119.103	-12,59%
Creanțe privind impozitul amânat	317.120	373.940	-15,19%	323.896	378.716	-14,48%
Alte active financiare	170.403	170.153	0,15%	189.823	194.151	-2,23%
Alte active nefinanciare	84.336	84.474	-0,16%	117.617	112.897	4,18%
Total active	51.888.475	51.769.601	0,23%	52.066.857	51.944.224	0,24%

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

	Banca			Grup		
	31-mar-17	31-dec-16	Δ 31.03.2017 Vs 31.12.2016	31-mar-17	31-dec-16	Δ 31.03.2017 Vs 31.12.2016
	<i>mii lei</i>	<i>mii lei</i>		<i>mii lei</i>	<i>mii lei</i>	
DATORII						
Depozite de la bănci	700.785	247.268	183,41%	700.785	247.268	183,41%
Depozite de la clienți	41.753.986	41.851.773	-0,23%	41.555.608	41.681.475	-0,30%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.736.906	2.246.461	-22,68%	1.780.273	2.304.911	-22,76%
Datorii subordonate	425.702	424.111	0,38%	425.702	424.111	0,38%
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	510.550	506.955	0,71%	518.183	514.582	0,70%
Alte datorii financiare (*)	431.057	441.158	-2,29%	528.781	507.301	4,23%
Alte datorii nefinanciare	65.554	67.787	-3,29%	117.234	111.869	4,80%
Total datorii	45.624.540	45.785.513	-0,35%	45.626.566	45.791.517	-0,36%
CAPITALURI PROPRII						
Capital social	3.732.549	3.732.549	-	3.732.549	3.732.549	-
Acțiuni proprii	-44.014	-16.546	166,01%	-57.461	-29.993	91,58%
Prime de capital	28.374	28.374	-	28.374	28.374	-
Rezultat reportat	2.032.426	1.779.244	14,23%	2.225.658	1.954.073	13,90%
Rezervă din reevaluare	26.642	27.188	-2,01%	25.667	26.227	-2,14%
Rezerve privind activele disponibile pentru vânzare	65.469	10.790	506,76%	35.298	-8.791	501,52%
Alte rezerve	422.489	422.489	-	432.168	432.061	0,02%
Total capitaluri proprii	6.263.935	5.984.088	4,68%	6.422.253	6.134.500	4,69%
Interese care nu controlează				18.038	18.207	-0,93%
Total datorii și capitaluri proprii	51.888.475	51.769.601	0,23%	52.066.857	51.944.224	0,24%

Nota: Informațiile financiare de la data de 31.03.2017 nu sunt auditate sau revizuite, iar la 31.12.2016 sunt auditate.

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

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CALINESCU



DIRECTOR RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEFĂNESCU

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL ȘI CONSOLIDAT LA 31 MARTIE 2017

	Banca			Grup		
	31-mar-17 mii lei	31-mar-16 mii lei	Δ mar 17 vs. mar 16	31-mar-17 mii lei	31-mar-16 mii lei	Δ mar 17 vs. mar 16
Venituri din dobânzi	509.090	505.889	0,63%	526.170	518.537	1,47%
Cheltuieli cu dobânzile	-52.774	-77.330	-31,75%	-53.035	-78.876	-32,76%
Venituri nete din dobânzi	456.316	428.559	6,48%	473.135	439.661	7,61%
Venituri din speze și comisioane	156.288	139.685	11,89%	163.799	145.634	12,47%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-26.847	-23.155	15,94%	-25.089	-21.643	15,92%
Venituri nete din speze și comisioane	129.441	116.530	11,08%	138.710	123.991	11,87%
Venit net din tranzacționare	50.536	36.934	36,83%	61.025	31.251	95,27%
Câștig net din vânzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare	-19.941	59.592	-133,46%	-19.114	59.493	-132,13%
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-49.696	-58.191	-14,60%	-49.696	-58.191	-14,60%
Alte venituri din exploatare	19.980	16.734	19,40%	43.467	25.554	70,10%
Venituri operaționale	586.636	600.158	-2,25%	647.527	621.759	4,14%
Cheltuieli cu personalul	-164.972	-151.516	8,88%	-175.324	-158.296	10,76%
Cheltuieli cu amortizarea	-19.590	-17.591	11,36%	-27.155	-21.901	23,99
Alte cheltuieli operaționale	-115.413	-101.720	13,46%	-129.922	-108.203	20,07%
Cheltuieli operaționale	-299.975	-270.827	10,76%	-332.401	-288.400	15,26%
Venituri/Cheltuieli nete cu ajustările pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	5.916	-60.585	-109,76%	310	-60.035	-100,52%
Profitul înainte de impozitare	292.577	268.746	8,87%	315.436	273.324	15,41%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-46.411	-40.243	15,33%	-48.504	-42.272	14,74%
Profit net	246.166	228.503	7,73%	266.932	231.052	15,53%

Nota: Informațiile financiare de la data de 31.03.2017 și 31.03.2016 nu sunt auditate sau revizuite.

**DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CĂLINESCU**

**DIRECTOR RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEFĂNESCU**