

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE  
LA 31 DECEMBRIE 2016**

	Banca			Grup		
	31-dec-16 mii lei	31-dec-15 mii lei	Δ 31.12.2016 Vs 31.12.2015	31-dec-16 mii lei	31-dec-15 mii lei	Δ 31.12.2016 Vs 31.12.2015
<b>ACTIVE</b>						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	5.293.635	4.997.896	5,92%	5.293.660	4.997.930	5,92%
Plasamente la bănci	2.524.892	3.676.772	-31,33%	2.563.815	3.696.153	-30,64%
Credite și creanțe - titluri	221.690	212.711	4,22%	221.690	212.711	4,22%
Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere	59.890	56.819	5,40%	163.520	161.028	1,55%
Credite și avansuri acordate clienților – net*	27.210.442	25.107.527	8,38%	27.232.943	25.225.614	7,96%
Titluri de valoare disponibile spre vânzare	15.120.524	12.332.576	22,61%	14.993.828	12.242.959	22,47%
Titluri de valoare deținute până la scadență	-	-	-	20.691	12.942	59,87%
Investiții în participații	136.671	84.886	61,01%	-	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	370.305	337.076	9,86%	558.864	452.266	23,57%
Imobilizări necorporale	82.770	72.425	14,28%	90.974	74.472	22,16%
Fondul comercial	-	-	-	2.774	376	637,77%
Creanțe privind impozitul amânat	373.048	111.162	235,59%	377.860	113.906	231,73%
Alte active	379.216	352.815	7,48%	431.829	388.735	11,09%
<b>Total active</b>	<b>51.773.083</b>	<b>47.342.665</b>	<b>9,36%</b>	<b>51.952.448</b>	<b>47.579.092</b>	<b>9,19%</b>

\*la nivel de grup include și impactul activității de leasing

	Banca			Grup		
	31-dec-16	31-dec-15	Δ 31.12.2016 Vs 31.12.2015	31-dec-16	31-dec-15	Δ 31.12.2016 Vs 31.12.2015
	<i>mii lei</i>	<i>mii lei</i>		<i>mii lei</i>	<i>mii lei</i>	
<b>DATORII</b>						
Depozite de la bănci	247.268	388.425	-36,34%	247.268	388.425	-36,34%
Depozite de la clienți	41.851.773	38.395.292	9,00%	41.681.475	38.301.741	8,82%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	2.246.461	985.142	128,03%	2.304.906	1.129.702	104,03%
Datorii subordonate	424.111	416.352	1,86%	424.111	416.424	1,85%
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	506.955	705.596	-28,15%	514.582	708.199	-27,34%
Alte datorii(*)	507.449	334.097	51,89%	623.115	393.788	58,24%
<b>Total datorii</b>	<b>45.784.017</b>	<b>41.224.904</b>	<b>11,06%</b>	<b>45.795.457</b>	<b>41.338.279</b>	<b>10,78%</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>						
Capital social	3.732.549	3.112.505	19,92%	3.732.549	3.112.505	19,92%
Acțiuni proprii	-16.546	-	-	-29.993	-11.806	154,05%
Prime de capital	28.374	28.316	0,20%	28.374	28.316	0,20%
Rezultat reportat	1.783.928	2.389.102	-25,33%	1.958.615	2.523.109	-22,37%
Rezervă din reevaluare	27.188	27.377	-0,69%	26.289	26.470	-0,68%
Rezerve privind activele disponibile pentru vânzare	10.790	187.928	-94,26%	-8.791	175.511	-105,01%
Alte rezerve	422.783	372.533	13,49%	432.322	380.588	13,59%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>5.989.066</b>	<b>6.117.761</b>	<b>-2,10%</b>	<b>6.139.365</b>	<b>6.234.693</b>	<b>-1,53%</b>
Interese care nu controlează	-	-	-	17.626	6.120	188,01%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>51.773.083</b>	<b>47.342.665</b>	<b>9,36%</b>	<b>51.952.448</b>	<b>47.579.092</b>	<b>9,19%</b>

Nota: Informațiile financiare de la data de 31.12.2015 sunt auditate iar cele de la data de 31.12.2016 nu 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 DECEMBRIE 2016**

	Banca			Grup		
	31-dec-16 mii lei	31-dec-15 mii lei	Δ dec 16 vs. dec 15	31-dec-16 mii lei	31-dec-15 mii lei	Δ dec 16 vs. dec 15
Venituri din dobânzi	1.971.218	2.369.872	-16,82%	2.029.013	2.416.940	-16,05%
Cheltuieli cu dobânzi	-260.484	-460.088	-43,38%	-263.517	-464.655	-43,29%
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>1.710.734</b>	<b>1.909.784</b>	<b>-10,42%</b>	<b>1.765.496</b>	<b>1.952.285</b>	<b>-9,57%</b>
Venituri din speze și comisioane	624.114	582.247	7,19%	652.909	603.085	8,26%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-114.651	-124.731	-8,08%	-108.098	-116.099	-6,89%
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>509.463</b>	<b>457.516</b>	<b>11,35%</b>	<b>544.811</b>	<b>486.986</b>	<b>11,87%</b>
Venit net din tranzacționare	183.493	179.428	2,27%	197.401	179.877	9,74%
Câștig net din vânzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare	402.226	222.086	81,11%	401.691	222.208	80,77%
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-72.792	-95.308	-23,62%	-72.792	-95.308	-23,62%
Alte venituri din exploatare	90.268	81.879	10,25%	150.367	108.212	38,96%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>2.823.392</b>	<b>2.755.385</b>	<b>2,47%</b>	<b>2.986.974</b>	<b>2.854.260</b>	<b>4,65%</b>
Cheltuieli cu personalul	-631.487	-650.324	-2,90%	-665.765	-676.742	-1,62%
Cheltuieli cu amortizarea	-72.358	-77.616	-6,77%	-93.912	-91.662	2,45%
Alte cheltuieli operaționale	-460.331	-617.962	-25,51%	-504.366	-638.117	-20,96%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>-1.164.176</b>	<b>-1.345.902</b>	<b>-13,50%</b>	<b>-1.264.043</b>	<b>-1.406.521</b>	<b>-10,13%</b>
Cheltuieli nete cu ajustările pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-654.223	-794.954	-17,70%	-658.273	-797.624	-17,47%
<b>Câștig din achiziție</b>	<b>-</b>	<b>1.650.600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.650.600</b>	<b>-</b>
<b>Profitul înainte de impozitare</b>	<b>1.004.993</b>	<b>2.265.129</b>	<b>-55,63%</b>	<b>1.064.658</b>	<b>2.300.715</b>	<b>-53,72%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	228.425	152.539	49,75%	217.317	147.302	47,53%
<b>Profit net</b>	<b>1.233.418</b>	<b>2.417.668</b>	<b>-48,98%</b>	<b>1.281.975</b>	<b>2.448.017</b>	<b>-47,63%</b>

*Nota: Informațiile financiare de la data de 31.12.2015 sunt auditate, iar cele de la data de 31.12.2016 nu sunt auditate.*

**DIRECTOR GENERAL ADJUNCT  
GEORGE CALINESCU**

**DIRECTOR RAPORTĂRI  
MIRCEA ȘTEFĂNESCU**