

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE
LA 30 SEPTEMBRIE 2017**

	Banca			Grup		
	30-sept-17 mii lei	31-dec-16 mii lei	Δ 30.09.2017 Vs 31.12.2016	30-sept-17 mii lei	31-dec-16 mii lei	Δ 30.09.2017 Vs 31.12.2016
ACTIVE						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	4.259.805	5.293.635	-19,53%	4.259.830	5.293.660	-19,53%
Plasamente la bănci	4.051.739	2.524.892	60,47%	4.111.308	2.563.815	60,36%
Credite și creanțe - titluri	222.228	221.690	0,24%	222.228	221.690	0,24%
Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere	84.803	59.890	41,60%	242.013	163.520	48,00%
Credite și avansuri acordate clienților – net(*)	29.852.588	27.209.976	9,71%	29.916.497	27.234.045	9,85%
Titluri de valoare disponibile spre vânzare	15.129.969	15.120.524	0,06%	14.968.927	14.993.828	-0,17%
Titluri de valoare deținute până la scadență	-	-	-	-	20.691	-100,00%
Investiții în participații	156.631	136.671	14,60%	-	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	419.515	370.305	13,29%	650.450	558.734	16,41%
Imobilizări necorporale	110.518	78.396	40,97%	118.245	86.600	36,54%
Fondul comercial	-	-	-	2.774	2.774	0,00%
Creanțe privind impozitul curent	94.293	125.055	-24,60%	91.199	119.103	-23,43%
Creanțe privind impozitul amânat	205.849	373.940	-44,95%	215.091	378.716	-43,21%
Alte active financiare	172.015	170.153	1,09%	195.405	194.151	0,65%
Alte active nefinanciare	91.712	84.474	8,57%	120.253	112.897	6,52%
Total active	54.851.665	51.769.601	5,95%	55.114.220	51.944.224	6,10%

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

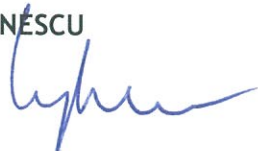
	Banca			Grup		
	30-sept-17	31-dec-16	Δ 30.09.2017 Vs 31.12.2016	30-sept-17	31-dec-16	Δ 30.09.2017 Vs 31.12.2016
	<i>mii lei</i>	<i>mii lei</i>		<i>mii lei</i>	<i>mii lei</i>	
DATORII						
Depozite de la bănci	257.254	247.268	4,04%	257.254	247.268	4,04%
Depozite de la clienți	44.980.724	41.851.773	7,48%	44.811.987	41.681.475	7,51%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.350.049	2.246.461	-39,90%	1.478.197	2.304.911	-35,87%
Datorii subordonate	413.828	424.111	-2,42%	413.828	424.111	-2,42%
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	493.070	506.955	-2,74%	498.472	514.582	-3,13%
Alte datorii financiare (*)	615.616	441.158	39,55%	692.844	507.301	36,57%
Alte datorii nefinanciare	59.163	67.787	-12,72%	100.838	111.869	-9,86%
Total datorii	48.169.704	45.785.513	5,21%	48.253.420	45.791.517	5,38%
CAPITALURI PROPRII						
Capital social	4.427.937	3.732.549	18,63%	4.427.937	3.732.549	18,63%
Acțiuni proprii	-	-16.546	-100,00%	-15.287	-29.993	-49,03%
Prime de capital	28.374	28.374	0,00%	28.374	28.374	0,00%
Rezultat reportat	1.629.659	1.779.244	-8,41%	1.846.785	1.954.073	-5,49%
Rezervă din reevaluare	25.599	27.188	-5,84%	24.595	26.227	-6,22%
Rezerve privind activele disponibile pentru vânzare	147.903	10.790	1.270,74%	101.372	-8.791	1.253,13%
Alte rezerve	422.489	422.489	0,00%	432.933	432.061	0,20%
Total capitaluri proprii	6.681.961	5.984.088	11,66%	6.846.709	6.134.500	11,61%
Interese care nu controlează	-	-		14.091	18.207	-22,61%
Total datorii și capitaluri proprii	54.851.665	51.769.601	5,95%	55.114.220	51.944.224	6,10%

Nota: Informațiile financiare la data de 30.09.2017 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 CĂLINESCU



DIRECTOR RAPORTĂRI

MIRCEA ȘTEFĂNESCU

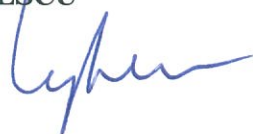


CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL ȘI CONSOLIDAT LA 30 SEPTEMBRIE 2017

	Banca			Grup		
	30-sept-17 mii lei	30-sept-16 mii lei	Δ sept 17 vs. sept 16	30-sept-17 mii lei	30-sept-16 mii lei	Δ sept 17 vs. sept 16
Venituri din dobânzi	1.472.701	1.472.879	-0,01%	1.532.358	1.514.223	1,20%
Cheltuieli cu dobânzile	-152.427	-204.185	-25,35%	-153.330	-206.956	-25,91%
Venituri nete din dobânzi	1.320.274	1.268.694	4,07%	1.379.028	1.307.267	5,49%
Venituri din speze și comisioane	512.897	455.957	12,49%	542.699	477.077	13,76%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-88.592	-81.870	8,21%	-83.896	-77.510	8,24%
Venituri nete din speze și comisioane	424.305	374.087	13,42%	458.803	399.567	14,83%
Venit net din tranzacționare	161.958	133.160	21,63%	204.898	142.459	43,83%
Pierdere/ Castig net din vânzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare	-13.860	365.898	-103,79%	-12.905	365.499	-103,53%
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-49.696	-72.792	-31,73%	-49.696	-72.792	-31,73%
Alte venituri din exploatare	74.258	42.042	76,63%	109.556	84.070	30,32%
Venituri operaționale	1.917.239	2.111.089	-9,18%	2.089.684	2.226.070	-6,13%
Cheltuieli cu personalul	-528.332	-463.252	14,05%	-560.811	-485.504	15,51%
Cheltuieli cu amortizarea	-64.769	-53.531	20,99%	-89.859	-69.181	29,89%
Alte cheltuieli operaționale	-364.494	-309.437	17,79%	-405.530	-342.356	18,45%
Cheltuieli operaționale	-957.595	-826.220	15,90%	-1.056.200	-897.041	17,74%
Cheltuieli / Venituri nete cu ajustările pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-37.794	-510.140	-92,59%	-53.905	-507.100	-89,37%
Profitul înainte de impozitare	921.850	774.729	18,99%	979.579	821.929	19,18%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-142.007	-117.762	20,59%	-150.090	-124.028	21,01%
Profit net	779.843	656.967	18,70%	829.489	697.901	18,85%

Nota: Informațiile financiare la data de 30.09.2017 și 30.09.2016 nu sunt auditate sau revizuite.

**DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CĂLINESCU**



**DIRECTOR RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEFĂNESCU**

