

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

	Banca		Δ dec 20 vs dec 19	Grup		
	31-dec-20 mii lei	31-dec-19 mii lei		31-dec-20 mii lei	31-dec-19 mii lei	
ACTIVE						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	20.978.633	13.480.195	55,63%	22.133.211	14.583.143	51,77%
Plasamente la bănci	6.636.395	6.995.346	-5,13%	7.223.277	7.775.140	-7,10%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării, din care:						
<i>Instrumente derivate</i>	39.662	22.312	77,76%	368.562	277.410	32,86%
<i>Instrumente de capital</i>	22.090	4.803	359,92%	22.090	4.803	359,92%
<i>Instrumente de datorii</i>	17.572	17.509	0,36%	226.137	144.040	57,00%
Credite și avansuri acordate clienților – net (*)	40.363.909	38.601.915	4,56%	120.335	128.567	-6,40%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.349.673	1.148.691	17,50%	42.165.347	40.353.847	4,49%
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.850.770	23.637.807	30,51%	1.085.714	877.989	23,66%
Active financiare evaluate la cost amortizat -						
Instrumente de datorii	160.874	1.176.834	-86,33%	30.877.177	23.658.311	30,51%
Investiții în participații	499.690	486.360	2,74%	990.106	1.968.031	-49,69%
Investiții în asociați	-	-	-	1.502	3.316	-54,70%
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	619.041	575.038	7,65%	904.297	727.526	24,30%
Imobilizări necorporale	268.651	202.345	32,77%	305.205	235.429	29,64%
Active aferente dreptului de utilizare	708.505	366.212	93,47%	449.258	388.025	15,78%
Fondul comercial	-	-	-	16.319	10.478	55,75%
Creanțe privind impozitul curent	8.585	-	-	9.654	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	-	-	-	-	16.755	-
Alte active financiare	761.133	638.795	19,15%	860.105	688.009	25,01%
Alte active nefinanciare	109.464	106.225	3,05%	148.156	158.872	-6,75%
Total active	103.354.985	87.438.075	18,20%	107.537.890	91.722.281	17,24%

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

DATORII	Banca			Grup		
	31-dec-20 mii lei	31-dec-19 mii lei	Δ dec 20 vs dec 19	31-dec-20 mii lei	31-dec-19 mii lei	Δ dec 20 vs dec 19
Depozite de la bănci	311.822	304.461	2,42%	318.944	296.138	7,70%
Depozite de la clienți	88.297.146	74.353.723	18,75%	90.942.415	77.037.060	18,05%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.176.066	895.673	31,31%	1.691.668	1.473.920	14,77%
Datorii subordonate	1.664.464	1.696.602	-1,89%	1.667.761	1.700.207	-1,91%
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	589.237	498.457	18,21%	615.952	533.881	15,37%
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	34.817	12.331	182,35%	34.818	12.331	182,36%
Datorii privind impozitul curent	-	38.130	-	-	42.203	-
Datorii privind impozitul amânat	85.665	7.899	984,50%	52.016	-	-
Datorii financiare din contracte de leasing	709.269	365.931	93,83%	455.198	387.441	17,49%
Alte datorii financiare (*)	907.681	689.531	31,64%	1.210.438	913.252	32,54%
Alte datorii nefinanciare	55.949	78.894	-29,08%	86.358	112.012	-22,90%
Total datorii	93.832.116	78.941.632	18,86%	97.075.568	82.508.445	17,66%

CAPITALURI PROPRII

Capital social	5.824.201	5.302.419	9,84%	5.824.201	5.302.419	9,84%
Acțiuni proprii	-	-48.655	-	-15.287	-63.942	-76,09%
Prime de capital	28.614	28.396	0,77%	31.235	31.016	0,71%
Rezultat reportat	2.366.533	2.376.845	-0,43%	2.880.268	2.708.300	6,35%
Alte rezerve	1.303.521	837.438	55,66%	1.322.675	853.449	54,98%
Total capitaluri proprii	9.522.869	8.496.443	12,08%	10.043.092	8.831.242	13,72%
Interese care nu controlează	-	-	-	419.230	382.594	9,58%
Total datorii și capitaluri proprii	103.354.985	87.438.075	18,20%	107.537.890	91.722.281	17,24%

Nota: Informațiile financiare la data de 31.12.2020 nu sunt auditate sau revizuite, iar la 31.12.2019 sunt auditate.
(*) la nivel consolidat cuprind și datoriile financiare către deținătorii de unități de fond

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CĂLINESCU



DIRECTOR COORDONATOR
CONTABILITATE ȘI RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEFĂNESCU



CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL ȘI CONSOLIDAT PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

	Banca		Δ dec 20 vs dec 19	Grup		
	31-dec-20 mii lei	31-dec-19 mii lei		31-dec-20 mii lei	31-dec-19 mii lei	
Venturi din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	3.199.035	3.200.637	-0,05%	3.498.608	3.510.023	-0,33%
Alte venituri similare	11.673	-	-	165.210	144.369	14,44%
Cheltuieli cu dobânzile	-629.232	-513.775	22,47%	-681.981	-578.712	17,84%
Alte cheltuieli similare	-1.409	-1.715	-17,84%	-1.351	-1.935	-30,18%
Venturi nete din dobânzi	2.580.067	2.685.147	-3,91%	2.980.486	3.073.745	-3,03%
Venturi din speze și comisioane	986.887	1.002.739	-1,58%	1.151.940	1.147.939	0,35%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-330.447	-290.124	13,90%	-375.479	-327.638	14,60%
Venturi nete din speze și comisioane	656.440	712.615	-7,88%	776.461	820.301	-5,34%
Venit net din tranzacționare	310.121	318.518	-2,64%	346.706	410.603	-15,56%
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	300.610	116.804	157,36%	300.665	116.825	157,36%
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit și pierdere	42.500	165.060	-74,25%	74.110	125.609	-41,00%
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-69.795	-107.615	-35,14%	-74.446	-110.965	-32,91%
Alte venituri din exploatare	117.261	140.741	-16,68%	138.629	178.868	-22,50%
Venturi operaționale	3.937.204	4.031.270	-2,33%	4.542.611	4.614.986	-1,57%
Cheltuieli cu personalul	-958.853	-899.058	6,65%	-1.097.295	-1.038.289	5,68%
Cheltuieli cu amortizarea	-303.672	-287.449	5,64%	-327.721	-311.359	5,26%
Alte cheltuieli operaționale	-519.759	-712.888	-27,09%	-624.154	-841.109	-25,79%
Cheltuieli operaționale	-1.782.284	-1.899.395	-6,17%	-2.049.170	-2.190.757	-6,46%
Cheltuieli nete cu ajustările pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-783.884	-244.729	220,31%	-821.487	-292.646	180,71%
Profitul înainte de impozitare	1.371.036	1.887.146	-27,35%	1.671.954	2.131.583	-21,56%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-173.731	-266.634	-34,84%	-195.800	-283.690	-30,98%
Profit net	1.197.305	1.620.512	-26,12%	1.476.154	1.847.893	-20,12%

Nota: Informațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31.12.2020 nu sunt auditate sau revizuite, iar la 31.12.2019 sunt auditate.

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CĂLINESCU



DIRECTOR COORDONATOR
 CONTABILITATE ȘI RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEFĂNESCU

