

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2022**

	31-dec-22 mii lei	Banca 31-dec-21 mii lei	Δ dec 22 vs dec 21	31-dec-22 mii lei	Grup 31-dec-21 mii lei	Δ dec 22 vs dec 21
ACTIVE						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	12.645.157	16.763.625	-24,57%	14.540.717	18.320.913	-20,63%
Plasamente la bănci și instituții publice	6.634.858	9.612.690	-30,98%	5.567.332	10.394.297	-46,44%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării, din care:	249.136	111.049	124,35%	539.813	419.377	28,72%
<i>Instrumente derivate</i>	218.443	79.842	173,59%	218.443	80.927	169,93%
<i>Instrumente de capital</i>	30.693	31.207	-1,65%	212.829	205.313	3,66%
<i>Instrumente de datorie</i>	-	-	-	108.541	133.137	-18,47%
Credite și avansuri acordate clienților – net (*)	63.449.954	52.238.523	21,46%	68.013.517	56.117.785	21,20%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.474.595	1.465.497	0,62%	1.106.041	1.108.316	-0,21%
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.124.154	40.853.784	5,56%	43.485.732	41.193.373	5,56%
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	975.159	355.331	174,44%	2.059.712	1.483.111	38,88%
Investiții în participații	708.412	735.486	-3,68%	-	-	-
Investiții în asociații	-	-	-	3.737	4.459	-16,19%
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	731.037	652.581	12,02%	1.174.446	1.064.215	10,36%
Imobilizări necorporale	429.960	334.783	28,43%	506.238	406.244	24,61%
Active aferente dreptului de utilizare	696.798	706.647	-1,39%	487.957	492.021	-0,83%
Fondul comercial	-	-	-	154.363	22.424	588,38%
Creanțe privind impozitul curent	26.627	-	-	14.947	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	747.800	227.724	228,38%	791.605	257.885	206,96%
Alte active financiare	1.935.629	884.171	118,92%	1.887.028	1.054.904	78,88%
Alte active nefinanciare	130.953	120.142	9,00%	177.610	161.866	9,73%
Total active	133.960.229	125.062.033	7,12%	140.510.795	132.501.190	6,04%

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

	31-dec-22 mii lei	Banca 31-dec-21 mii lei	Δ dec 22 vs dec 21	31-dec-22 mii lei	Grup 31-dec-21 mii lei	Δ dec 22 vs dec 21
DATORII						
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	41.695	38.689	7,77%	41.695	39.179	6,42%
Depozite de la bănci	1.631.542	952.453	71,30%	1.678.082	1.024.259	63,83%
Depozite de la clienți	116.503.842	102.698.085	13,44%	119.731.729	108.021.629	10,84%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	3.562.483	7.457.843	-52,23%	4.840.928	7.929.500	-38,95%
Datorii subordonate	1.718.909	1.706.234	0,74%	1.748.260	1.762.484	-0,81%
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	431.296	493.006	-12,52%	500.546	538.460	-7,04%
Datorii cu impozit curent	-	62.076	-	-	68.357	-
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-
Datorii din contracte de leasing	663.680	716.569	-7,38%	492.956	498.597	-1,13%
Alte datorii financiare (*)	1.315.969	1.440.467	-8,64%	1.789.692	1.860.504	-3,81%
Alte datorii nefinanciare	132.636	143.486	-7,56%	215.374	194.087	10,97%
Total datorii	126.002.052	115.708.908	8,90%	131.039.262	121.937.056	7,46%
CAPITALURI PROPRII						
Capital social	7.163.083	6.397.971	11,96%	7.163.083	6.397.971	11,96%
Acțiuni proprii	-49.463	-	-	-64.750	-15.287	323,56%
Prime de capital	28.614	28.614	-	31.235	31.235	-
Rezultat reportat	3.558.320	3.051.409	16,61%	4.457.854	3.736.875	19,29%
Alte rezerve	-2.742.377	-124.869	-	-2.668.556	-58.512	-
Total capitaluri proprii	7.958.177	9.353.125	-14,91%	8.918.866	10.092.282	-11,63%
Interese care nu controlează	-	-	-	552.667	471.852	17,13%
Total datorii și capitaluri proprii	133.960.229	125.062.033	7,12%	140.510.795	132.501.190	6,04%

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

Nota: Situațiile financiare la 31.12.2022 preliminară nu sunt auditate sau revizuite, iar cele la 31.12.2021 sunt auditate.

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

GEORGE CĂLINESCU

**DIRECTOR COORDONATOR
CONTABILITATE ȘI RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEFĂNESCU**

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL ȘI CONSOLIDAT LA 31 DECEMBRIE 2022

	31-dec-22 mii lei	Banca 31-dec-21 mii lei	Δ dec 22 vs dec 21	31-dec-22 mii lei	Grup 31-dec-21 mii lei	Δ dec 22 vs dec 21
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	5.136.663	3.236.110	58,73%	5.769.630	3.570.594	61,59%
Alte venituri similare din dobânzi	30.203	11.668	158,85%	262.146	125.159	109,45%
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective	-1.502.270	-501.261	199,70%	-1.602.950	-552.281	190,24%
Alte cheltuieli similare din dobânzi	-6.356	-6.681	-4,86%	-2.167	-1.353	60,16%
Venituri nete din dobânzi	3.658.240	2.739.836	33,52%	4.426.659	3.142.119	40,88%
Venituri din speze și comisioane	1.526.826	1.219.845	25,17%	1.781.324	1.432.875	24,32%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-528.369	-413.569	27,76%	-613.492	-471.518	30,11%
Venituri nete din speze și comisioane	998.457	806.276	23,84%	1.167.832	961.357	21,48%
Venit net din tranzacționare	597.139	461.286	29,45%	686.070	528.682	29,77%
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	-126.119	178.960	-170,47%	-121.638	179.023	-167,95%
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-13.842	64.488	-121,46%	-17.252	38.409	-144,92%
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-143.513	-82.022	74,97%	-153.684	-90.000	70,76%
Alte venituri din exploatare	389.627	179.354	117,24%	291.969	181.824	60,58%
Venituri operaționale	5.359.989	4.348.178	23,27%	6.279.956	4.941.414	27,09%
Cheltuieli cu personalul	-1.385.160	-1.159.065	19,51%	-1.655.533	-1.328.277	24,64%
Cheltuieli cu amortizarea	-350.902	-340.579	3,03%	-392.996	-357.831	9,83%
Alte cheltuieli operaționale	-925.226	-591.339	56,46%	-935.219	-695.892	34,39%
Cheltuieli operaționale	-2.661.288	-2.090.983	27,27%	-2.983.748	-2.382.000	25,26%
Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	-320.081	-354.630	-9,74%	-553.162	-385.844	43,36%
Venituri nete cu alte provizioane	42.060	119.803	-64,89%	58.007	129.228	-55,11%
Profitul înainte de impozitare	2.420.680	2.022.368	19,70%	2.801.053	2.302.798	21,64%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-242.681	-239.664	1,26%	-312.636	-278.265	12,35%
Profit net	2.177.999	1.782.704	22,17%	2.488.417	2.024.533	22,91%

Nota: Situațiile financiare la 31.12.2022 preliminară nu sunt auditate sau revizuite, iar cele la 31.12.2021 sunt auditate.

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

GEORGE CĂLINESCU

**DIRECTOR COORDONATOR
CONTABILITATE ȘI RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEFĂNESCU**