

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2023**

ACTIVE	31-dec-23	Banca	Δ dec 23 vs dec 22	31-dec-23	Grup	Δ dec 23 vs dec 22
	mii lei	31-dec-22 mii lei		mii lei	31-dec-22 mii lei	
Numerar și conturi curente la bănci centrale	22.286.257	12.645.157	76,24%	24.252.600	14.540.717	66,79%
Plasamente la bănci și instituții publice	12.619.341	6.634.858	90,20%	12.272.959	5.567.332	120,45%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării, din care:	161.120	249.136	-35,33%	470.573	539.813	-12,83%
<i>Instrumente derivate</i>	124.817	218.443	-42,86%	124.817	218.443	-42,86%
<i>Instrumente de capital</i>	36.303	30.693	18,28%	216.101	212.829	1,54%
<i>Instrumente de datorie</i>	-	-	-	129.655	108.541	19,45%
Credite și avansuri acordate clienților – net (*)	71.550.404	63.449.954	12,77%	75.570.907	68.013.517	11,11%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.670.155	1.474.595	13,26%	1.232.598	1.106.041	11,44%
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.264.202	43.124.154	-6,63%	40.600.026	43.485.732	-6,64%
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	7.980.071	975.159	718,34%	9.472.245	2.059.712	359,88%
Investiții în filiale	873.300	708.412	23,28%	-	-	-
Investiții în asociați	-	-	-	1.326	3.737	-64,52%
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	755.413	731.037	3,33%	1.278.903	1.174.446	8,89%
Imobilizări necorporale	562.009	429.960	30,71%	693.671	506.238	37,02%
Active aferente dreptului de utilizare	697.963	696.798	0,17%	514.060	487.957	5,35%
Fondul comercial	-	-	-	154.363	154.363	-
Creanțe privind impozitul curent	-	26.627	-100,00%	-	14.947	-100,00%
Creanțe privind impozitul amânat	337.282	747.800	-54,90%	354.481	791.605	-55,22%
Alte active financiare	1.856.004	1.935.629	-4,11%	2.047.803	1.887.028	8,52%
Alte active nefinanciare	171.450	130.953	30,92%	252.710	177.610	42,28%
Total active	161.784.971	133.960.229	20,77%	169.169.225	140.510.795	20,40%

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

	Banca			Grup		
	31-dec-23 mii lei	31-dec-22 mii lei	Δ dec 23 vs dec 22	31-dec-23 mii lei	31-dec-22 mii lei	Δ dec 23 vs dec 22
DATORII						
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	88.809	41.695	113,00%	88.809	41.695	113,00%
Depozite de la bănci	1.081.766	1.631.542	-33,70%	1.034.613	1.678.082	-38,35%
Depozite de la clienți	134.443.350	116.503.842	15,40%	138.052.954	119.731.729	15,30%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	8.583.795	3.562.483	140,95%	9.548.567	4.840.928	97,25%
Datorii subordonate	2.403.652	1.718.909	39,84%	2.423.218	1.748.260	38,61%
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	551.539	431.296	27,88%	650.876	500.546	30,03%
Datorii cu impozit curent	113.280	-	100,00%	103.882	-	100,00%
Datorii din contracte de leasing	669.778	663.680	0,92%	533.351	492.956	8,19%
Alte datorii financiare (*)	1.847.667	1.315.969	40,40%	2.564.404	1.789.692	43,29%
Alte datorii nefinanciare	171.969	132.636	29,65%	271.772	215.374	26,19%
Total datorii	149.955.605	126.002.052	19,01%	155.272.446	131.039.262	18,49%
CAPITALURI PROPRII						
Capital social	8.073.083	7.163.083	12,70%	8.073.083	7.163.083	12,70%
Acțiuni proprii	-12.982	-49.463	-73,75%	-28.269	-64.750	-56,34%
Prime de capital	28.614	28.614	-	31.235	31.235	0,00%
Rezultat reportat	4.095.127	3.558.320	15,09%	5.444.686	4.457.854	22,14%
Alte rezerve	-354.476	-2.742.377	-87,07%	-296.473	-2.668.556	-88,89%
Total capitaluri proprii	11.829.366	7.958.177	48,64%	13.224.262	8.918.866	48,27%
Interese care nu controlează	-	-	-	672.517	552.667	21,69%
Total datorii și capitaluri proprii	161.784.971	133.960.229	20,77%	169.169.225	140.510.795	20,40%

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

Nota: Situațiile financiare la 31.12.2023 preliminare nu sunt auditate sau revizuite, iar cele la 31.12.2022 sunt auditate.

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

GEORGE CĂLINESCU

DIRECTOR PRELUCRARE DATE FINANCIARE

RĂZVAN BOB

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL ȘI CONSOLIDAT LA 31 DECEMBRIE 2023

	Banca			Grup		
	31-dec-23 mii lei	31-dec-22 mii lei	Δ dec 23 vs dec 22	31-dec-23 mii lei	31-dec-22 mii lei	Δ dec 23 vs dec 22
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	7.676.359	5.136.663	49,44%	8.432.799	5.769.630	46,16%
Alte venituri similare din dobânzi	40.878	30.203	35,34%	365.101	262.146	39,27%
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective	-3.389.598	-1.502.270	125,63%	-3.579.328	-1.602.950	123,30%
Alte cheltuieli similare cu dobânzi	-8.451	-6.356	32,96%	-4.992	-2.167	130,36%
Venituri nete din dobânzi	4.319.188	3.658.240	18,07%	5.213.580	4.426.659	17,78%
Venituri din speze și comisioane	1.773.058	1.526.826	16,13%	2.058.966	1.781.324	15,59%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-667.069	-528.369	26,25%	-774.686	-613.492	26,27%
Venituri nete din speze și comisioane	1.105.989	998.457	10,77%	1.284.280	1.167.832	9,97%
Venit net din tranzacționare	539.743	597.139	-9,61%	657.016	686.070	-4,23%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	166.329	-126.119	>100,00%	167.647	-121.638	>100,00%
Câștig net /Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	178.247	-13.842	>100,00%	143.466	-17.252	>100,00%
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-86.886	-143.513	-39,46%	-93.647	-153.684	-39,07%
Alte venituri din exploatare	214.536	389.627	-44,94%	370.340	291.969	26,84%
Venituri operaționale	6.437.146	5.359.989	20,10%	7.742.682	6.279.956	23,29%
Cheltuieli cu personalul	-1.613.996	-1.385.160	16,52%	-1.967.518	-1.655.533	18,84%
Cheltuieli cu amortizarea	-404.248	-350.902	15,20%	-450.548	-392.996	14,64%
Alte cheltuieli operaționale	-917.228	-925.226	-0,86%	-1.105.565	-935.219	18,21%
Cheltuieli operaționale	-2.935.472	-2.661.288	10,30%	-3.523.631	-2.983.748	18,09%
Cheltuieli nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	-273.152	-320.081	-14,66%	-420.716	-553.162	-23,94%
Cheltuieli nete (-)/Venituri nete cu alte provizioane	-100.026	42.060	<100,00%	-92.103	58.007	<100,00%
Profitul înainte de impozitare	3.128.496	2.420.680	29,24%	3.706.232	2.801.053	32,32%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-637.924	-242.681	162,87%	-721.731	-312.636	130,85%
Profit net	2.490.572	2.177.999	14,35%	2.984.501	2.488.417	19,94%

Nota: Situațiile financiare la 31.12.2023 preliminară nu sunt auditate sau revizuite, iar cele la 31.12.2022 sunt auditate.

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

GEORGE CĂLINESCU

DIRECTOR PRELUCRARE DATE FINANCIARE

RĂZVAN BOB