

**SITUATIA INDIVIDUALA SI CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE  
 LA 30 SEPTEMBRIE 2015**

	Banca			Grup		
	30-sept-15 <i>mii lei</i>	31-dec-14 <i>mii lei</i>	Δ 30.09.2015 Vs 31.12.2014	30-sept-15 <i>mii lei</i>	31-dec-14 <i>mii lei</i>	Δ 30.09.2015 Vs 31.12.2014
<b>ACTIVE</b>						
Numerar și echivalente de numerar	3.937.704	4.225.966	-6,8%	4.476.734	4.234.181	5,7%
Plasamente la bănci	4.188.486	2.216.105	89,0%	3.139.398	2.224.257	41,1%
Credite și creanțe - titluri	181.152	162.801	11,3%	181.152	162.801	11,3%
Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere și instrumente derivate	56.224	52.311	7,5%	206.058	143.931	43,2%
Credite și avansuri acordate clienților - net*	21.431.225	17.517.192	22,3%	25.066.562	17.662.963	41,9%
- Credite și avansuri acordate clienților - brut*	23.848.484	20.019.990	19,1%	27.801.262	20.332.122	36,7%
- Provizioane din activitatea de creditare*	-2.417.259	-2.502.798	-3,4%	-2.734.700	-2.669.159	2,5%
Titluri de valoare disponibile spre vânzare	8.627.398	10.852.865	-20,5%	10.215.538	10.771.835	-5,2%
Imobilizari necorporale	62.405	70.466	-11,4%	67.257	72.616	-7,4%
Imobilizari corporale	282.122	289.662	-2,6%	399.152	339.721	17,5%
Investiții în participații	431.764	74.856	476,8%	-	-	
Alte active	198.883	157.288	26,4%	280.954	183.622	53,0%
<b>Total active</b>	<b>39.397.363</b>	<b>35.619.512</b>	<b>10,6%</b>	<b>44.032.805</b>	<b>35.795.927</b>	<b>23,0%</b>

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

	Banca			Grup		
	30-sept-15	31-dec-14	Δ 30.09.2015 Vs 31.12.2014	30-sept-15	31-dec-14	Δ 30.09.2015 Vs 31.12.2014
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<i>mii lei</i>	<i>mii lei</i>		<i>mii lei</i>	<i>mii lei</i>	
Depozite de la bănci	737.712	133.348	453,2%	180.634	133.348	35,5%
Depozite de la clienți	32.527.188	30.045.502	8,3%	35.644.053	29.994.916	18,8%
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.308.801	949.053	37,9%	581.607	1,052.687	-44,8%
Datorii subordonate	403.775	394.658	2,3%	403.849	394.743	2,3%
Datorii privind impozitul amanat	42.733	43.716	-2,2%	41.984	41.040	2,3%
Alte datorii(*)	516.699	351.274	47,1%	1.248.846	381.930	227,0%
<b>Total datorii</b>	<b>35.536.908</b>	<b>31.917.551</b>	<b>11,3%</b>	<b>38.100.973</b>	<b>31.998.664</b>	<b>19,1%</b>
Capital social	3.112.505	2.695.125	15,5%	3.112.505	2.695.125	15,5%
Prime de capital	28.316	38.873	-27,2%	28.317	38.873	-27,2%
Rezervă din reevaluare	26.778	27.852	-3,9%	25.885	27.000	-4,1%
Acțiuni proprii	-17.610	-10.468	68,2%	-36.787	-21.253	73,1%
Rezultat reportat	397.467	490.160	-18,9%	2.475.615	597.213	314,5%
Alte rezerve	312.999	460.419	-32,0%	320.639	456.138	-29,7%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>3.860.455</b>	<b>3.701.961</b>	<b>4,3%</b>	<b>5.926.174</b>	<b>3.793.096</b>	<b>56,2%</b>
Interese care nu controleaza	-	-	-	5.658	4.167	35,8%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>39.397.363</b>	<b>35.619.512</b>	<b>10,6%</b>	<b>44.032.805</b>	<b>35.795.927</b>	<b>23,0%</b>

Nota: Informatiile financiare de la data de 30.09.2014 si 30.09.2015 nu sunt auditate sau revizuite.

(\*) la nivel consolidat cuprinde si datoriile financiare catre detinatorii de unitati de fond

**DIRECTOR GENERAL ADJUNCT**  
**GEORGE CALINESCU**

**DIRECTOR RAPORTARI**  
**MIRCEA STEFANESCU**

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE INDIVIDUAL SI CONSOLIDAT LA 30 SEPTEMBRIE 2015**

	Banca			Grup		
	30- sept-15 mii lei	30-sept-14 mii lei	Δ sept 15 vs. sept14	30- sept-15 mii lei	30-sept-14 mii lei	Δ sept 15 vs. sept14
Venituri din dobânzi	1.170.155	1.327.985	-11,9%	1.402.725	1.358.470	3,3%
Cheltuieli cu dobânzile	-343.325	-474.113	-27,6%	-370.955	-476.224	-22,1%
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>826.830</b>	<b>853.872</b>	<b>-3,2%</b>	<b>1.031.770</b>	<b>882.246</b>	<b>16,9%</b>
Venituri din speze și comisioane	404.138	360.103	12,2%	436.216	371.287	17,5%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-79.716	-60.816	31,1%	-81.310	-59.883	35,8%
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>324.422</b>	<b>299.287</b>	<b>8,4%</b>	<b>354.906</b>	<b>311.404</b>	<b>14,0%</b>
Venit net din tranzacționare	114.276	93.674	22,0%	126.793	89.934	41,0%
Castiguri (pierderi) aferente activelor financiare disponibile pentru vanzare	199.760	222.409	-10,2%	189.846	222.699	-14,8%
Contributia la Fondul de Garantare Depozite	-80.944	-73.152	10,7%	-95.216	-73.152	30,2%
Alte venituri din exploatare	69.232	34.851	98,7%	112.996	51.387	119,9%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>1.453.576</b>	<b>1.430.941</b>	<b>1,6%</b>	<b>1.721.095</b>	<b>1.484.518</b>	<b>15,9%</b>
Cheltuieli cu personalul	-372.882	-332.417	12,2%	-486.086	-348.196	39,6%
Cheltuieli cu amortizarea	-40.584	-44.017	-7,8%	-66.019	-50.311	31,2%
Alte cheltuieli operaționale	-304.176	-236.723	28,5%	-402.843	-248.111	62,4%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>-717.642</b>	<b>-613.157</b>	<b>17,0%</b>	<b>-954.948</b>	<b>-646.618</b>	<b>47,7%</b>
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active și angajamente de creditare	-362.431	-442.019	-18,0%	18.149	-445.163	-104,1%
Castig din achizitii	-	-		1.575.528		
<b>Profitul înainte de impozitare</b>	<b>373.503</b>	<b>375.765</b>	<b>-0,6%</b>	<b>2.359.824</b>	<b>392.737</b>	<b>500,9%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-60.496	-53.156	13,8%	-63.652	-54.595	16,6%
<b>Profit net</b>	<b>313.007</b>	<b>322.609</b>	<b>-3,0%</b>	<b>2.296.172</b>	<b>338.142</b>	<b>579,1%</b>

*Nota: Informatiile financiare de la data de 30.09.2014 si 30.09.2015 nu sunt auditate sau revizuite.*

**DIRECTOR GENERAL ADJUNCT  
GEORGE CALINESCU**

**DIRECTOR RAPORTARI  
MIRCEA STEFANESCU**