

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE
LA 30 SEPTEMBRIE 2016**

	Banca			Grup		
	30-sept-16 <i>mii lei</i>	31-dec-15 <i>mii lei</i>	Δ 30.09.2016 Vs 31.12.2015	30-sept-16 <i>mii lei</i>	31-dec-15 <i>mii lei</i>	Δ 30.09.2016 Vs 31.12.2015
ACTIVE						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	4.486.815	4.997.896	-10,23%	4.486.860	4.997.930	-10,23%
Plasamente la bănci	3.229.215	3.676.772	-12,17%	3.245.124	3.696.153	-12,20%
Credite și creanțe - titluri	213.028	212.711	0,15%	213.028	212.711	0,15%
Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere	58.476	56.819	2,92%	162.347	161.028	0,82%
Credite și avansuri acordate clienților – net*	26.440.298	25.107.527	5,31%	26.474.819	25.225.614	4,95%
Titluri de valoare disponibile spre vânzare	12.831.845	12.332.576	4,05%	12.722.950	12.242.959	3,92%
Titluri de valoare deținute până la scadență	-	-	-	19.882	12.942	53,62%
Investiții în participații	86.671	84.886	2,10%	-	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	358.839	337.076	6,46%	531.661	452.266	17,55%
Imobilizări necorporale	73.124	72.425	0,97%	79.504	74.472	6,76%
Fondul comercial	-	-	-	2.774	376	637,77%
Creanțe privind impozitul amânat	-	111.162	-	-	113.906	-
Alte active	361.709	352.815	2,52%	382.070	388.735	-1,71%
Total active	48.140.020	47.342.665	1,68%	48.321.019	47.579.092	1,56%

*la nivel de grup include și impactul activității de leasing

	Banca			Grup		
	30-sept-16	31-dec-15	Δ 30.09.2016 Vs 31.12.2015	30-sept-16	31-dec-15	Δ 30.09.2016 Vs 31.12.2015
	mii lei	mii lei		mii lei	mii lei	
DATORII						
Depozite de la bănci	577.327	388.425	48,63%	577.327	388.425	48,63%
Depozite de la clienți	39.368.264	38.395.292	2,53%	39.207.448	38.301.741	2,36%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	939.340	985.142	-4,65%	998.414	1.129.702	-11,62%
Datorii subordonate	408.409	416.352	-1,91%	408.468	416.424	-1,91%
Datorii privind impozitul amânat	13.900	-	-	9.994	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	690.216	705.596	-2,18%	695.427	708.199	-1,80%
Alte datorii(*)	506.934	334.097	51,73%	625.758	393.788	58,91%
Total datorii	42.504.390	41.224.904	3,10%	42.522.836	41.338.279	2,87%
CAPITALURI PROPRII						
Capital social	3.732.539	3.112.505	19,92%	3.732.539	3.112.505	19,92%
Acțiuni proprii	-	-	-	-13.447	-11.806	13,90%
Prime de capital	28.360	28.316	0,16%	28.360	28.316	0,16%
Rezultat reportat	1.250.013	2.389.102	-47,68%	1.420.653	2.523.109	-43,69%
Rezervă din reevaluare	26.057	27.377	-4,82%	25.110	26.470	-5,14%
Rezerve privind activele disponibile pentru vânzare	226.128	187.928	20,33%	207.855	175.511	18,43%
Alte rezerve	372.533	372.533	-	381.320	380.588	0,19%
Total capitaluri proprii	5.635.630	6.117.761	-7,88%	5.782.390	6.234.693	-7,25%
Interese care nu controlează	-	-	-	15.794	6.120	158,07%
Total datorii și capitaluri proprii	48.140.020	47.342.665	1,68%	48.321.020	47.579.092	1,56%

Nota: Informațiile financiare de la data de 30.09.2016 nu sunt auditate sau revizuite, iar la 31.12.2015 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 2016**

	Banca			Grup		
	30-sept-16 mii lei	30-sept-15 mii lei	Δ sept 16 vs. sept 15	30-sept-16 mii lei	30-sept-15 mii lei	Δ sept 16 vs. sept 15
Venituri din dobânzi	1.472.879	1.170.155	25,87%	1.514.223	1.810.244	-16,35%
Cheltuieli cu dobânzile	-204.185	-343.325	-40,53%	-206.956	-370.929	-44,21%
Venituri nete din dobânzi	1.268.694	826.830	53,44	1.307.267	1.439.315	-9,17%
Venituri din speze și comisioane	455.957	404.138	12,82%	477.077	436.385	9,32%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-81.870	-79.716	2,70%	-77.510	-81.336	-4,70%
Venituri nete din speze și comisioane	374.087	324.422	15,31%	399.567	355.049	12,54%
Venit net din tranzacționare	133.160	114.276	16,52%	142.459	103.526	37,61%
Câștig net din vânzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare	365.898	199.760	83,17%	365.499	189.846	92,52%
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-72.792	-80.944	-10,07%	-72.792	-95.216	-23,55%
Alte venituri din exploatare	56.368	37.176	51,62%	98.396	81.782	20,31%
Venituri operaționale	2.125.415	1.421.520	49,52%	2.240.396	2.074.302	8,01%
Cheltuieli cu personalul	-463.252	-371.871	24,57%	-485.504	-450.630	7,74%
Cheltuieli cu amortizarea	-53.531	-40.584	31,90%	-69.181	-66.019	4,79%
Alte cheltuieli operaționale	-323.763	-304.176	6,44%	-356.682	-402.843	-11,46%
Cheltuieli operaționale	-840.546	-716.631	17,29%	-911.367	-919.492	-0,88%
Cheltuieli nete cu ajustările pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-510.140	-331.386	53,94%	-507.100	-461.108	9,97%
Câștig din achiziție	-	-	-	-	1.650.600	-
Profitul înainte de impozitare	774.729	373.503	107,42%	821.929	2.344.302	-64,94%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-117.762	-60.496	94,66%	-124.028	-63.652	94,85%
Profit net	656.967	313.007	109,89%	697.901	2.280.650	-69,40%

Nota: Informațiile financiare de la data de 30.09.2016 și 30.09.2015 nu sunt auditate sau revizuite.

**DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CĂLINESCU**

**DIRECTOR RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEFĂNESCU**

INDICATORI ECONOMICO FINANCIARI LA 30.09.2016

Denumirea indicatorului	Mod de calcul	30.09.2016
1. Indicatorul lichidității curente	Active curente/datorii curente	112,23%
2. Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat/capital propriu*100	17,62%
	Capital împrumutat/capital angajat*100	14,98%
3. Viteza de rotație a debitelor-clienți	Sold mediu clienți/cifra de afaceri*365	Nu e cazul
4. Viteza de rotație a activelor imobilizate	Cifra de afaceri/active imobilizate	4,96

Nota :Pct 3 "sold mediu clienți " nu este cazul pentru o instituție financiar bancară

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CĂLINESCU

DIRECTOR RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEFĂNESCU