



Banca Comerciala Romana S.A.

Situatii Financiare Consolidate si Individuale -

Neauditare

(Grupul si Banca)

Intocmite in conformitate cu
Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana

30 iunie 2016

CUPRINS SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE

Raportul consolidat al administratorilor	
Situatia rezultatului global	1
Alte elemente ale rezultatului global	1
Situatia pozitiei financiare	2
Situatia modificarilor in capitalurile proprii	3
Situatia fluxurilor de numerar	4
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE	5
1. Informatii despre Banca si Grup	5
2. Politici contabile semnificative	6
3. Numerar si plasamente	7
4. Active financiare disponibile in vederea vanzarii	7
5. Credite si creante acordate clientelei, net	7
6. Depozite de la clienti	8
7. Venituri nete din dobanzi	9
8. Venituri nete din speze si comisioane	9
9. Cheltuieli cu personalul	10
10. Alte rezultate operationale	10



DECLARATIE

Referitoare la Raportul Semestrial pentru Semestrul I 2016

In conformitate cu prevederile Regulamentului CNVM nr. 1/2006, art. 113 lit. D alin. (1) lit. c), cu modificarile ulterioare (Regulamentul CNVM nr.31/2006 de completare a reglementarilor CNVM in vederea implementarii unor prevederi ale directivelor europene) si Regulament ASF nr.6 pentru modificarea și completarea Regulamentului CNVM nr.1/2006 și pentru completarea Regulamentului CNVM nr.6/2009, subsemnatii Sergiu Manea, in calitate de Presedinte Executiv al Bancii Comerciale Romane SA si Adriana Jankovicova, in calitate de Vicepresedinte Executiv al Bancii Comerciale Romane SA, declaram ca:

- a) Dupa cunostintele noastre, situatia financiar- contabila semestriala care a fost intocmita in conformitate cu standardele contabile aplicabile ofera o imagine corecta si conforma cu realitatea a activelor, obligatiilor, pozitiei financiare, situatiei rezultatului global ale Bancii Comerciale Romane S.A.
- b) Raportul consiliului de supraveghere prezinta in mod corect si complet informatiile despre Banca Comerciala Romana S.A.

Presedinte executiv,

Sergiu Manea



Vicepresedinte executiv,

Adriana Jankovicova



DECLARATIE

Referitoare la Raportul Semestrial pentru Semestrul I 2016

In conformitate cu prevederile Regulamentului CNVM nr. 1/2006, art. 113 lit. D alin. (1) lit. c), cu modificarile ulterioare (Regulamentul CNVM nr.31/2006 de completare a reglementarilor CNVM in vederea implementarii unor prevederi ale directivelor europene) si Regulament ASF nr.6 pentru modificarea și completarea Regulamentului CNVM nr.1/2006 și pentru completarea Regulamentului CNVM nr.6/2009, subsemnatii Sergiu Manea, in calitate de Presedinte Executiv al Bancii Comerciale Romane SA si Adriana Jankovicova, in calitate de Vicepresedinte Executiv al Bancii Comerciale Romane SA, declaram ca:

- a) Dupa cunostintele noastre, situatia financiar- contabila semestriala consolidata, care a fost intocmita in conformitate cu standardele contabile aplicabile ofera o imagine corecta si conforma cu realitatea a activelor, obligatiilor, pozitiei financiare, situatiei rezultatului global ale Bancii Comerciale Romane S.A. si ale filialelor acesteia incluse in procesul de consolidare a situatiilor financiare.
- b) Raportul consolidat al consiliului de supraveghere prezinta in mod corect si complet informatiile despre Banca Comerciala Romana S.A. si filialele acesteia incluse in procesul de consolidare a situatiilor financiare.

Presedinte executiv,

Sergiu Manea



Vicepresedinte executiv,

Adriana Jankovicova

RAPORTUL CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE

asupra rezultatelor economico-financiare si a situatiei patrimoniale la 30 iunie 2016

Data raportului:	30 iunie 2016
Denumirea societății comerciale:	Banca Comerciala Romana SA
Sediul social:	Blvd. Regina Elisabeta, Nr. 5, Sector 3, Bucuresti
Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului:	361757
Număr de ordine în Registrul Comerțului	J40/90/1991
Capitalul social subscris și vărsat :	1.625.341.615 RON

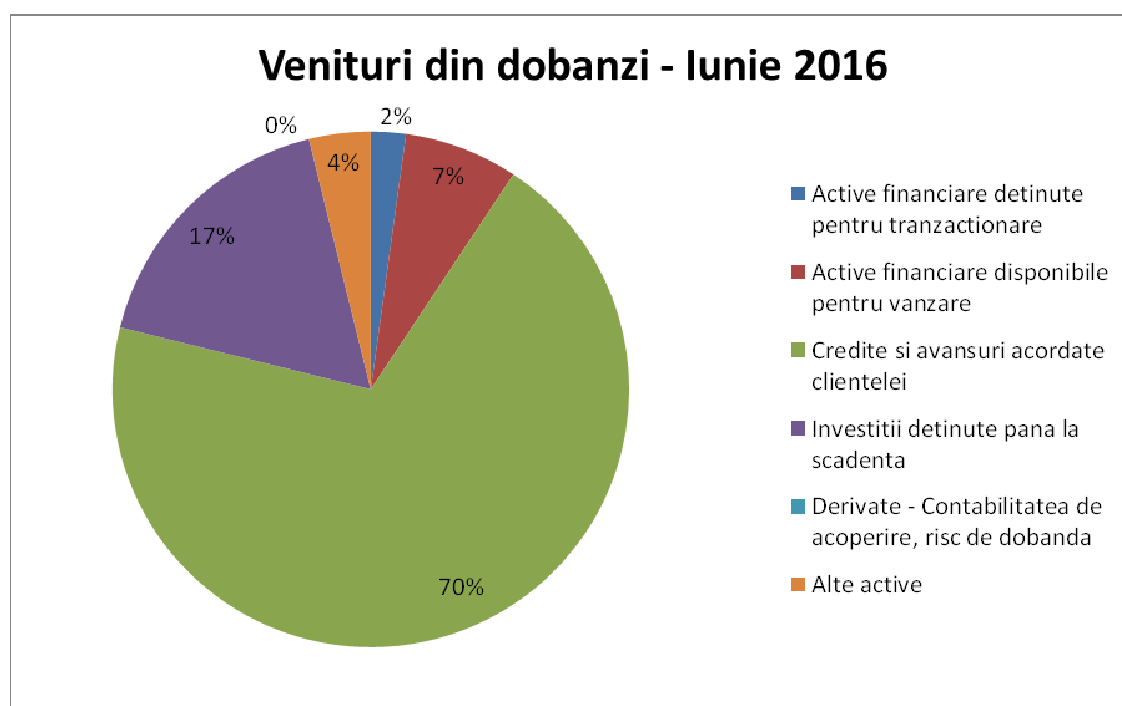
Situatia Rezultatului Global

	RON 000 Iun-15	RON 000 Iun-16	Δ (%)
Venituri nete din dobanzi	983.227	904.272	-8,0%
Venituri nete din speze si comisioane	327.261	336.575	2,8%
Venituri din dividende	27.767	4.426	-84,1%
Rezultatul net din tranzactionare si evaluare la valoarea justa	120.702	153.744	27,4%
Venituri din investitii imobiliare si leasing operational	1.012	562	-44,5%
Cheltuieli cu personalul	(316.779)	(331.864)	4,8%
Alte cheltuieli administrative	(362.048)	(387.745)	7,1%
Depreciere si amortizare	(58.018)	(55.171)	-4,9%
Castiguri sau (-) pierderi aferente activelor si datoriilor financiare care nu sunt	(18)	110.235	>100%
Deprecierea neta aferenta activelor care nu sunt evaluate la valoarea justa pe	(14.386)	47.683	>100%
Alte cheltuieli operationale	(22.105)	(79.650)	>100%
Profit inainte de impozitare din operatiuni continue	686.615	703.067	2,4%
Impozitul pe profit	(105.046)	(128.442)	22,3%
Profit din operatiuni continue dupa impozitare	581.569	574.625	-1,2%
Profit din operatiuni intrerupte dupa impozitare	-	-	
Profit Net	581.569	574.625	-1,2%

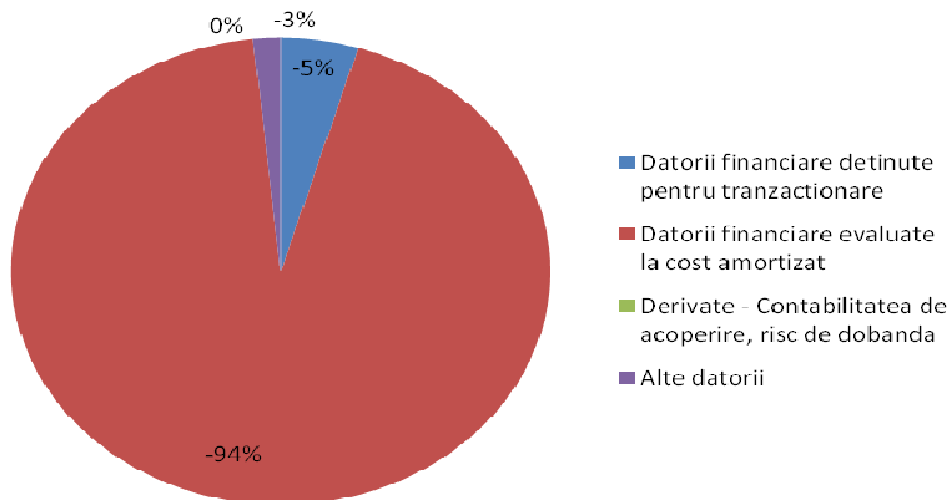
Rezultatul net din dobanzi la 30 iunie 2016 insumeaza 904.272 mii lei. Veniturile din dobanzi si alte venituri asimilate acestora totalizeaza 1.166.135 mii lei, iar cheltuielile similare 261.863 mii lei.

Componenta veniturilor din dobanzi se prezinta astfel:

Venituri Nete din Dobanzi		RON 000		RON 000	
		Iun-15		Iun-16	
Venituri din dobanzi	%		%		Δ (%)
Active financiare detinute pentru tranzactionare	2,0%	26.782	2,2%	25.427	-5,1%
Active financiare disponibile pentru vanzare	7,9%	107.871	7,1%	83.122	-22,9%
Credite si avansuri acordate clientelei	73,1%	1.000.938	69,6%	811.136	-19,0%
Investitii detinute pana la scadenta	15,6%	213.849	17,3%	201.591	-5,7%
Derivate - Contabilitatea de acoperire, risc de dobanda	0,9%	11.937	0,0%	-	-100,0%
Alte active	0,5%	7.077	3,8%	44.859	>100%
Total venituri din dobanzi	100,0%	1.368.454	100,0%	1.166.135	-14,8%
Cheltuieli cu dobanzile	%		%		Δ (%)
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	3,5%	(13.366)	4,6%	(12.166)	-9,0%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	96,1%	(370.087)	93,7%	(245.425)	-33,7%
Derivate - Contabilitatea de acoperire, risc de dobanda	0,0%	(53)	0,0%	-	-100,0%
Alte datorii	0,4%	(1.721)	1,6%	(4.272)	>100%
Total cheltuieli cu dobanzile	100,0%	(385.227)	100,0%	(261.863)	-32,0%
Venituri nete din dobanzi		983.227		904.272	-8,0%



Cheltuieli cu dobanzile - Iunie 2016

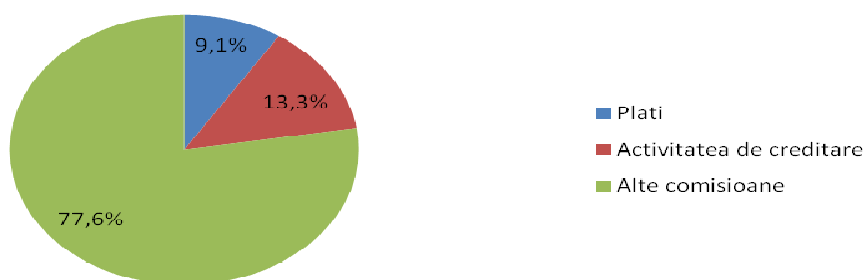


Veniturile din taxe si comisioane se situeaza la nivelul de 395.260 mii lei, in timp ce cheltuielile cu taxe si comisioane sunt in suma de 58.685 mii lei, generand un venit net de 336.575 mii lei.

Activitatile generatoare de venituri si cheltuieli din taxe si comisioane sunt:

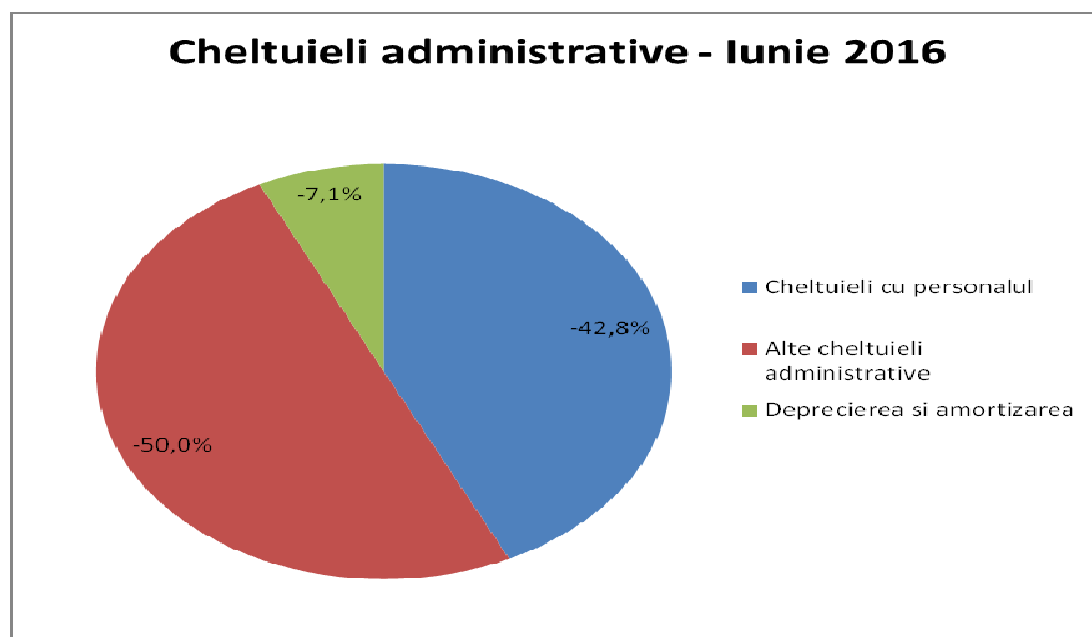
Venituri nete din speze si comisioane	RON 000		RON 000		
	Iun-15		Iun-16		
	%		%		Δ (%)
Plati	13,5%	44.180	9,1%	30.665	-30,6%
Activitatea de creditare	12,0%	39.301	13,3%	44.858	14,1%
Alte comisioane	74,5%	243.780	77,6%	261.052	7,1%
Total	100,0%	327.261	100,0%	336.575	2,8%

Venituri nete din speze si comisioane - Iunie 2016



Cheltuielile administrative si cheltuielile cu amortizarea totalizeaza 774.780 mii lei.
Detalierea acestora se prezinta astfel:

Cheltuieli administrative		RON 000		RON 000	
		lun-15		lun-16	
Cheltuieli cu personalul	%		%		Δ (%)
Salarii	78,0%	(247.221)	77,7%	(257.921)	4,3%
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	17,9%	(56.623)	17,7%	(58.757)	3,8%
Provizioane de personal pe termen lung	0,5%	(1.674)	0,5%	(1.697)	1,4%
Alte cheltuieli de personal	3,6%	(11.261)	4,1%	(13.489)	19,8%
Total	100,0%	(316.779)	100,0%	(331.864)	4,8%
Alte cheltuieli administrative	%		%		Δ (%)
Comision fond de garantare depozite	12,0%	(43.278)	15,1%	(58.621)	35,5%
Cheltuieli IT	19,1%	(69.114)	17,8%	(68.967)	-0,2%
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	34,7%	(125.716)	30,9%	(119.772)	-4,7%
Cheltuieli operationale de functionare	18,1%	(65.493)	18,6%	(72.037)	10,0%
Reclama / Marketing	3,9%	(14.020)	4,6%	(18.007)	28,4%
Costuri juridice si de consultanta	7,6%	(27.378)	8,0%	(31.151)	13,8%
Diverse cheltuieli administrative	4,7%	(17.049)	4,9%	(19.190)	12,6%
Total	100,0%	(362.048)	100,0%	(387.745)	7,1%
Deprecierea si amortizarea	%		%		Δ (%)
Total	100,0%	(58.018)	100,0%	(55.171)	-4,9%
Total Cheltuieli Administrative		(736.845)		(774.780)	5,1%



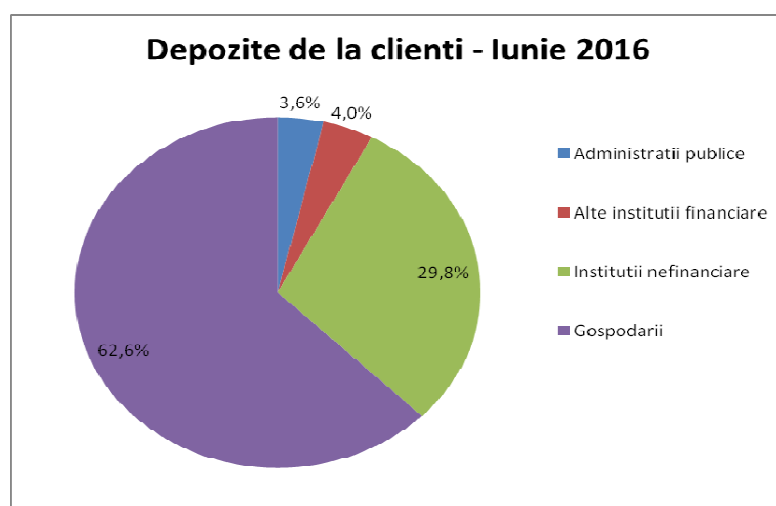
SITUATIA ACTIVELOR, DATORIILOR SI CAPITALURILOR PROPRII

	RON 000 Dec-15	RON 000 Iun-16	Δ (%)
ACTIVE			
Numerar si plasamente	9.255.487	8.924.307	-3,6%
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	248.108	1.011.959	>100%
Instrumente financiare derivate	78.814	109.954	39,5%
Alte active detinute pentru tranzactionare	169.294	902.005	>100%
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sa	22.246	21.423	-3,7%
Active financiare disponibile în vederea vanzarii	6.256.238	5.488.495	-12,3%
Investitii pastrate pana la scadenta	8.818.660	9.685.748	9,8%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	184.631	1.931.886	>100%
Credite si avansuri acordate institutiilor de clientilor	32.548.724	31.857.710	-2,1%
Imobilizari corporale	235.921	258.856	9,7%
Imobilizari necorporale	224.239	224.049	-0,1%
Investitii in entitati asociate	7.509	7.509	0,0%
Creante din impozit curent	131.826	154.148	16,9%
Creante din impozit amanat	398.530	291.716	-26,8%
Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute în ve	38.037	14.606	-61,6%
Alte active	1.090.757	1.069.072	-2,0%
TOTAL ACTIVE	59.460.913	60.941.484	2,5%
DATORII			
Datorii financiare detinute în vederea tranzactionarii	35.102	46.056	31,2%
Instrumente financiare derivate	35.102	46.056	31,2%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	52.241.984	53.299.709	2,0%
Depozite de la institutii bancare	10.837.456	10.771.726	-0,6%
Depozite de la clienti	39.973.916	41.201.767	3,1%
Titluri de datorie emise	912.236	792.562	-13,1%
Alte datorii financiare	518.376	533.654	2,9%
Provizioane	795.869	778.236	-2,2%
Alte datorii	244.969	213.417	-12,9%
TOTAL CAPITALURI PROPRII	6.142.989	6.604.066	7,5%
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII	59.460.913	60.941.484	2,5%

Componenta depozitelor de la clienti este detaliata mai jos:

Depozite de la clienti		RON 000 Dec-15		RON 000 Iun-16	
	%		%		Δ (%)
Administratii publice	3,1%	1.251.725	3,6%	1.499.987	19,8%
Alte institutii financiare	3,6%	1.449.681	4,0%	1.664.136	14,8%
Institutii nefinanciare	31,6%	12.623.450	29,8%	12.258.565	-2,9%
Gospodarii	61,7%	24.649.060	62,6%	25.779.079	4,6%
Total	100,0%	39.973.916	100,0%	41.201.767	3,1%

Depozite de la clienti		RON 000 Dec-15		RON 000 Iun-16	
	%		%		Δ (%)
Conturi curente / overnight	35,6%	14.212.093	39,2%	16.139.199	13,6%
Depozite la termen	64,4%	25.761.823	60,8%	25.062.568	-2,7%
Total	100,0%	39.973.916	100,0%	41.201.767	3,1%



“Capitalurile proprii” la 30.06.2016 reprezinta 11% din total datorii si capitaluri proprii (10% in decembrie 2015), inregistrand o crestere de 5% fata de 31 decembrie 2015.

PRESEDINTELE
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE,
MANFRED WIMMER



BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.

Nr. Cabinet Presedinte

Consiliul de Supraveghere

**RAPORT CONSOLIDAT AL ADMINISTRATORILOR
Grupul Banca Comerciala Romana
pentru Semestrul încheiat la 30 Iunie 2016**

BCR a încheiat primul semestru al anului 2016 cu un profit net de 636 milioane LEI și 4,1 miliarde LEI credite noi acordate; rata creditelor neperformante a scăzut la 14%

Repere¹:

- Pe baza unui rezultat operațional de 704,7 milioane LEI (156,8 milioane EUR), BCR a realizat un profit net de 636 milioane LEI (141,5 milioane EUR) în semestrul 1 2016, susținut de îmbunătățirea continuă a calității portofoliului.
- Rata creditelor neperformante a scăzut la 14% comparativ cu 23,1% în iunie 2015, datorită eforturilor susținute de reducere a moștenirii de credite cu probleme și a îmbunătățirii calității portofoliului de credite performante.
- Gradul de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane s-a majorat, atingând un nivel foarte confortabil de 80,9% în luna iunie 2016.
- Cheltuielile au crescut cu 6,4% față de anul anterior.
- Producția de credite este solidă: 4,1 miliarde LEI credite noi acordate clienților retail și corporate.
- Capitalizarea BCR a rămas excepțional de puternică pentru a susține buna creștere a afacerii. Rata de acoperire a capitalului s-a menținut în mai 2016 (banca) la 23%, în timp ce capitalul de Rang 1 + 2 (grup) se ridică foarte solid la 6,8 miliarde LEI în martie 2016.

¹ Datele financiare declarate reflectă rezultatele economice ne-auditate și consolidate ale Grupului Banca Comercială Română pe primul semestru din 2016 (S1 2016), conform IFRS. Dacă nu se declară altfel, rezultatele financiare pentru primul semestru din 2016 (S1 2016) sunt comparate cu rezultatele financiare din primul semestru al anului 2015 (S1 2015). De asemenea, dacă nu se declară altfel, ratele de schimb valutar folosite pentru conversia cifrelor în EURO sunt cele furnizate de Banca Centrală Europeană. Declarația de venit este convertită folosind rata medie de schimb pentru primul semestru din 2016 (S1 2016) de 4,4950 RON/EUR atunci când se referă la rezultatele primului semestru din 2016 (S1 2016) și folosind rata medie de schimb pentru primul semestru din 2015 (S1 2015) de 4,4469 RON/EUR atunci când se referă la rezultatele din primul semestru al anului 2015 (S1 2015). Bilanțurile la 30 iunie 2016 și la 31 decembrie 2015 sunt convertite folosind ratele de schimb de închidere de la datele respective (4,5234 RON/EUR la 30 iunie 2016 și respectiv 4,5240 RON/EUR la 31 decembrie 2015). Toate modificările de procente se referă la cifrele în RON.

“BCR a continuat îmbunătățirea bilanțului și a menținut un ritm de creditare solid. Mulțumim tuturor clienților și partenerilor noștri pentru încredere și loialitate. Avem responsabilitatea să le oferim soluții simple, transparente și profitabile. Satisfacția clienților și prosperitatea lor economică sunt certitudinile pe care ne bazăm în continuarea planurilor noastre ambițioase de îmbunătățire.

În contextul tuturor provocărilor economice și legislative, Banca Comercială Română va rămâne consecventă misiunii sale. Suntem o ancoră pentru stabilitatea financiară a economiei și o bancă a angajamentelor pe termen lung pentru oameni, companii și instituții publice. Romania are nevoie de infrastructură, are nevoie să fructifice oportunități economice, are nevoie să răspundă provocărilor sociale. BCR are capitalizare substanțială, lichiditate excelentă și o solvabilitate semnificativă pentru a sprijini aceste priorități ale țării noastre”, a declarat Sergiu Manea, CEO al BCR.

Repere comerciale și financiare în semestrul 1 2016

Banca Comercială Română (BCR) a obținut în semestrul 1 2016 un profit net de **636 milioane LEI (141,5 milioane EUR)**, susținut de performanța operațională și de îmbunătățirea continuă a calității portofoliului.

Rezultatul operațional a fost de 704,7 milioane LEI (156,8 milioane EUR) cu 9,5% mai redus decât în anul precedent, 778,5 milioane LEI (175,1 milioane EUR), din cauza veniturilor operaționale mai mici (afectate de impactul unei contribuții reduse din derularea creditelor neperformante și un mediu dominat de scăderea dobânzilor), precum și a impactului înregistrării integrale în trimestrul 1 2016 a contribuției anuale către fondul de garantare a depozitelor.

În activitatea bancară dedicată persoanelor fizice, BCR a acordat volume noi de credite în valoare totală de 2,6 miliarde LEI, înregistrându-se vânzări solide de credite negarantate și garantate - în special datorită faptului că programul Prima Casă a accelerat ca urmare a alocării unui plafon de garantare suplimentar, deja epuizat în prezent.

Pe segmentul de finanțări acordate companiilor, BCR a acordat 1,5 miliarde LEI noi volume de credite. Co-finanțarea proiectelor care beneficiază de fonduri europene a fost de asemenea solidă, BCR deținând o cota de piață de peste 30% și un portofoliu de peste 7,2 miliarde LEI co-finanțări acordate. Creșterea portofoliului de finanțări corporative este susținută de un flux solid de afaceri de o calitate mai ridicată, în special pe categoriile de produse precum descoperit de cont, capital de lucru și finanțarea lanțurilor de furnizori.

Veniturile nete din dobânzi au scăzut cu 7,8 %, la **934,7 milioane LEI** (EUR 208,0 milioane), de la 1.013,6 milioane LEI (237,9 milioane EUR) în semestrul 1 2015, considerând rezolvarea continuă a portofoliului de credite problematice, eforturile de a avea prețuri competitive pe piață și un mediu dominat de o rată mai mică a dobânzii.

Veniturile nete din comisioane au crescut cu 3,6%, la **354,1 milioane LEI** (78,8 milioane EUR), de la 341,9 milioane LEI (76,9 milioane EUR) în semestrul 1 2015, pe seama comisioanelor mai ridicate pentru tranzacții bancare.

Rezultatul net din tranzacționare a crescut cu 27,1%, la **156,3 milioane LEI** (34,8 milioane EUR), de la 123,0 milioane LEI (27,7 milioane EUR) în semestrul 1 2015 datorită rezultatelor mai bune obținute din vânzarea instrumentelor financiare.

Venitul operațional a scăzut cu 1,8% la **1.473,0 milioane LEI** (327,7 milioane EUR) de la 1.500,5 milioane LEI (337,4 milioane EUR) în semestrul 1 2015, în special din cauza veniturilor nete din dobânzi mai reduse, parțial compensate de un venit mai ridicat din comisioane și speze, dar și de un rezultat din tranzacționare mai ridicat.

Cheltuielile administrative generale în semestrul 1 2016 au ajuns la **768,4 milioane LEI** (170,9 milioane EUR), mai mari cu 6,4% comparativ cu 722,0 milioane LEI (162,4 milioane EUR) în semestrul 1 2015, fiind impactate negativ de înregistrarea integrală a contribuției anuale către fondul de garantare a depozitelor în trimestrul 1 2016, comparativ cu înregistrarea pro-rata efectuată în trimestrul 1 2015.

Ca atare, **raportul cost-venit** a avansat la **52,2%** în semestrul 1 2016, față de 48,1 % în semestrul 1 2015.

Costurile de risc și calitatea activelor

Referitor la **deprecierea activelor financiare care nu sunt măsurate la valoarea justă prin profit și pierdere**, în semestrul 1 2016 s-a înregistrat o **eliberare netă de provizioane în valoare de 69,3 milioane LEI** (15,4 milioane EUR), față de 26,2 milioane LEI (5,9 milioane EUR) în semestrul 1 2015, datorită eforturilor reușite de a **îmbunătăți** calitatea portofoliului.

Rata² NPL de 14%, la 30 iunie 2016, a fost semnificativ mai mică față de 23,1% la 30 iunie 2015, în pofida reducerii generale a portofoliului de credite determinată de recuperări, vânzări de portofolii NPL și scoateri în afara bilanțului. **Rata de acoperire cu provizioane a NPL s-a îmbunătățit până la nivelul de 80,9%**, aceasta situându-se la un nivel foarte bun de 113,8%, incluzând valoarea garantiilor.

Capitalizare și finanțare

Rata de adecvare a capitalului conform standardelor locale (doar banca) în mai 2016 se afla la nivelul de **23%**, semnificativ peste cerințele obligatorii ale Băncii Naționale a României. De asemenea, **Rata de adecvare a capitalului calculată în conformitate cu standardele de raportare IFRS de 21,6%** (Grup BCR), în martie 2016, arată clar puternica adecvare a capitalului BCR și susținerea sa continuă de către Erste Group. În acest sens, BCR se bucură de una din cele mai solide poziții de capital și finanțare dintre băncile românești.

BCR își menține în continuare rata de solvabilitate ridicată, dovedind astfel capacitatea și angajamentul de susținere a creșterii intermedierei financiare pentru persoane fizice și clienți corporate, consolidând și mai mult capacitatea de generare a veniturilor din activitățile de bază.

Depozitele de la clienți au crescut cu 2,9% la **43.848,1 milioane LEI** (9.693,6 milioane EUR) la 30 iunie 2016, față de 42.626,0 milioane LEI (9.422,2 milioane EUR) la 31 decembrie 2015, considerând faptul că dezvoltarea pozitivă a depozitelor retail a fost însoțită de o creștere a depozitelor corporate. Depozitele clienților rămân principala sursă de finanțare a BCR, în timp ce banca beneficiază de surse de finanțare diversificate, incluzând compania mamă.

BCR se concentrează pe creditarea în lei, cu scopul de inversa pe termen mediu și lung mixul de valute din portofoliul de credite în favoarea monedei locale și pentru a utiliza la maximum capacitatea puternică de auto-finanțare în lei.

² Începând cu Dec-14, datele trimestriale sunt deja raportate conform proiectului de definiție EBA NPE.

BCR oferă o gamă completă de produse și servicii financiare prin intermediul unei rețele de 511 unități retail amplasate în majoritatea orașelor cu mai mult de 10.000 de locuitori din toată România, ca și prin cele 21 de centre de business și 23 de birouri mobile dedicate companiilor. BCR deține cea mai mare rețea de echipamente de auto-servire bancară din țară – aproximativ 2.600 Echipamente (ATM-uri, Mașini Multifuncționale, Terminale Automate de Plăți, Mașini de schimb valutar) ca și 12.000 de terminale POS pentru plățile prin card la comercianți. Grupul BCR avea în iunie 2016 un număr de 7.153 salariați proprii.

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE,

MANFRED WIMMER

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'M. Wimmer', written over the printed name.

Anexa I - Cifre relevante ale Declarației de venit consolidate la 30 Iunie 2016 (IFRS)

	RON 000 iun.15	RON 000 iun.16	Δ (%)
Venituri nete din dobanzi	1.013.642	934.744	-7,8%
Venituri nete din speze si comisioane	341.885	354.122	3,6%
Venituri din dividende	2.204	2.300	4,4%
Rezultatul net din tranzactionare si evaluare la valoarea justa	122.975	156.272	27,1%
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	788	903	14,6%
Venituri din investitii imobiliare si leasing operational	18.980	24.702	30,1%
Cheltuieli cu personalul	(349.574)	(366.491)	4,8%
Alte cheltuieli administrative	(289.315)	(316.589)	9,4%
Depreciere si amortizare	(83.084)	(85.313)	2,7%
Castiguri sau (-) pierderi aferente activelor si datoriilor financiare care	(18)	110.235	>100%
Deprecierea neta aferenta activelor care nu sunt evaluate la valoarea	(26.195)	69.275	>100%
Alte cheltuieli operationale	(44.276)	(111.740)	>100%
Profit inainte de impozitare din operatiuni continue	708.012	772.420	9,1%
Impozitul pe profit	(102.782)	(136.236)	32,5%
Profit din operatiuni continue dupa impozitare	605.230	636.184	5,1%
Profit din operatiuni intrerupte dupa impozitare	-	-	
PROFIT NET	605.230	636.184	5,1%
Atribuibil actionarilor care nu controleaza	1.874	168	-91,0%
ATRIBUIBIL ACTIONARILOR SOCIETATII MAMA	603.356	636.016	5,4%

Anexa II - Cifre relevante ale Declarației poziției financiare consolidate (IFRS) la 30 Iunie 2016

	RON 000 dec.15	RON 000 iun.16	Δ (%)
ACTIVE			
Numerar si plasamente	9.441.833	9.069.207	-3,9%
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	248.108	1.011.959	>100%
Instrumente financiare derivate	78.814	109.954	39,5%
Alte active detinute pentru tranzactionare	169.294	902.005	>100%
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	22.246	21.423	-3,7%
Active financiare disponibile în vederea vanzarii	7.203.260	6.375.670	-11,5%
Investitii pastrate pana la scadenta	10.154.420	11.038.288	8,7%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	204.403	1.906.509	>100%
Credite si avansuri acordate institutiilor de clientilor	32.450.757	31.948.412	-1,5%
Imobilizari corporale	1.098.757	1.240.470	12,9%
Investitii imobiliare	486	436	-10,3%
Imobilizari necorporale	234.265	233.040	-0,5%
Investitii in entitati asociate	16.193	15.676	-3,2%
Creante din impozit curent	133.192	156.799	17,7%
Creante din impozit amanat	426.363	316.168	-25,8%
Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute în vederea vanzarii	301.900	168.960	-44,0%
Alte active	423.833	441.722	4,2%
TOTAL ACTIVE	62.360.016	63.944.739	2,5%
DATORII			
Datorii financiare detinute în vederea tranzactionarii	35.102	46.056	31,2%
Instrumente financiare derivate	35.102	46.056	31,2%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	55.321.688	56.402.483	2,0%
Depozite de la institutii bancare	11.247.223	11.223.715	-0,2%
Depozite de la clienti	42.626.022	43.848.108	2,9%
Titluri de datorie emise	912.236	792.562	-13,1%
Alte datorii financiare	536.207	538.098	0,4%
Provizioane	812.717	796.565	-2,0%
Datorii din impozit curent	1.350	2.261	67,5%
Datorii din impozit amanat	6.282	5.145	-18,1%
Alte datorii	307.592	303.352	-1,4%
TOTAL CAPITALURI PROPRII	5.875.285	6.388.877	8,7%
Atribuibile intereselor care nu controleaza	31.282	29.998	-4,1%
Atribuibile actionarilor societatii mama	5.844.003	6.358.879	8,8%
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII	62.360.016	63.944.739	2,5%

BCR
SITUATIA REZULTATULUI GLOBAL
Consolidat si Banca
La data de 30 iunie 2016

Situatia rezultatului global		Grup		Banca	
		30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016
Mii RON					
Venituri nete din dobanzi	7	1.013.642	934.744	983.227	904.272
Venituri nete din speze si comisioane	8	341.885	354.122	327.261	336.575
Venituri din dividende		2.204	2.300	27.767	4.426
Rezultatul net din tranzactionare si evaluare la valoarea justa		122.975	156.272	120.702	153.744
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta		788	903	-	-
Venituri din investitii imobiliare si leasing operational		18.980	24.702	1.012	562
Cheltuieli cu personalul	9	(349.574)	(366.491)	(316.779)	(331.864)
Alte cheltuieli administrative		(289.315)	(316.589)	(362.048)	(387.745)
Depreciere si amortizare		(83.084)	(85.313)	(58.018)	(55.171)
Castiguri/(pierderi) aferente activelor si datorilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere - net		(18)	110.235	(18)	110.235
Pierdere neta aferenta deprecierei activelor care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere		(26.195)	69.275	(14.386)	47.683
Alte rezultate operationale	10	(44.276)	(111.740)	(22.105)	(79.650)
Profit inainte de impozitare din operatiuni continue		708.012	772.420	686.615	703.067
Impozitul pe profit		(102.782)	(136.236)	(105.046)	(128.442)
Profit din operatiuni continue dupa impozitare		605.230	636.184	581.569	574.625
PROFIT NET		605.230	636.184	581.569	574.625
Atribuibil actionarilor care nu controleaza		1.874	168	-	-
ATRIBUIBIL ACTIONARILOR SOCIETATII MAMA		603.356	636.016	581.569	574.625

Alte elemente ale rezultatului global		Grup		Banca	
		30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016
Mii RON					
Rezultatul net al perioadei		605.230	636.184	581.569	574.625
Alte elemente ale rezultatului global					
Elemente ce nu pot fi reclassificate in profit sau pierdere					
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind beneficiul determinat		-	(21)	-	-
Total		-	(21)	-	-
Elemente ce pot fi reclassificate in profit sau pierdere					
Rezerva aferenta activelor disponibile pentru vanzare (inclusiv rezerva de translatie)		(62.969)	(143.355)	(54.932)	(135.174)
Castig (Pierdere) in perioada		(62.960)	(33.120)	(54.923)	(24.939)
Reclasificari		(9)	(110.235)	(9)	(110.235)
Rezerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie(inclusiv rezerva de translatie)		(2.417)	-	(2.417)	-
Castig (Pierdere) in perioada		(2.417)	-	(2.417)	-
Rezerva de translatie		(8.445)	(2.226)	-	-
Castig (Pierdere) in perioada		(8.445)	(2.226)	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclassificate		10.436	23.010	9.176	21.628
Castig (Pierdere) in perioada		10.436	23.010	9.176	21.628
Total		(63.395)	(122.571)	(48.173)	(113.546)
Total alte elemente ale rezultatului global		(63.395)	(122.592)	(48.173)	(113.546)
Total elemente ale rezultatului global					
		541.835	513.592	533.396	461.079
Total elemente ale rezultatului global atribuibil intereselor care nu controleaza		508	(1.284)	-	-
Total elemente ale rezultatului global atribuibil bancii mama		541.327	514.876	533.396	461.079

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume, semnatura
si stampila institutiei de credit

Vicepresedinte Executiv
Adriana Jankovicova

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate
Adina Georgiana Cotiga

BCR
SITUATIA POZITIEI FINANCIARE
Consolidat si Banca
La data de 30 iunie 2016

Situatia pozitiei financiare		Grup		Banca	
Mii RON	Note	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016
ACTIVE					
Numerar si plasamente	3	9.441.833	9.069.207	9.255.487	8.924.307
Active financiare - detinute pentru tranzactionare		248.108	1.011.959	248.108	1.011.959
Instrumente financiare derivate		78.814	109.954	78.814	109.954
Alte active detinute pentru tranzactionare		169.294	902.005	169.294	902.005
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere		22.246	21.423	22.246	21.423
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	4	7.203.260	6.375.670	6.256.238	5.488.495
Investitii pastrate pana la scadenta		10.154.420	11.038.288	8.818.660	9.685.748
Creante asupra institutiilor de credit		204.403	1.906.509	184.631	1.931.886
Credite si avansuri acordate clientelei	5	32.450.757	31.948.412	32.548.724	31.857.710
Imobilizari corporale		1.098.757	1.240.470	235.921	258.856
Investitii imobiliare		486	436	-	-
Imobilizari necorporale		234.265	233.040	224.239	224.049
Investitii in entitati asociate		16.193	15.676	7.509	7.509
Creante din impozit curent		133.192	156.799	131.826	154.148
Creante din impozit amanat		426.363	316.168	398.530	291.716
Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute in vederea vanzarii		301.900	168.960	38.037	14.606
Alte active		423.833	441.722	1.090.757	1.069.072
TOTAL ACTIVE		62.360.016	63.944.739	59.460.913	60.941.484
DATORII					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii		35.102	46.056	35.102	46.056
Instrumente financiare derivate		35.102	46.056	35.102	46.056
Datorii financiare evaluate la cost amortizat		55.321.688	56.402.483	52.241.984	53.299.709
Depozite de la institutiile bancare		11.247.223	11.223.715	10.837.456	10.771.726
Depozite de la clienti	6	42.626.022	43.848.108	39.973.916	41.201.767
Titluri de datorie emise		912.236	792.562	912.236	792.562
Alte datorii financiare		536.207	538.098	518.376	533.654
Provizioane		812.717	796.565	795.869	778.236
Datorii din impozit curent		1.350	2.261	-	-
Datorii din impozit amanat		6.282	5.145	-	-
Alte datorii		307.592	303.352	244.969	213.417
TOTAL CAPITALURI PROPRII		5.875.285	6.388.877	6.142.989	6.604.066
Atribuibile intereselor care nu controleaza		31.262	29.998	-	-
Atribuibile actionarilor societatii mama		5.844.003	6.358.879	6.142.989	6.604.066
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII		62.360.016	63.944.739	59.460.913	60.941.484

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume, semnatura
si stampila institutiei de credit

Vicepresedinte Executiv,
Adriana Jankovicova



PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,
Adina Georgiana Cotiga



SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si Banca

La data de 30 iunie 2016

	30.06.2016											Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie	Rezerva din active disponibile pentru vanzare	Rezerva din conversii valutare	Rezerva din castiguri/(pierderi) actuale	Impoziti amanat	Total detineri ale Capitalului atribuit intereselor care nu controleaza parintelui	Total	
Total capital la 01.01.2016	2.952.565	395.483	940.776	1.124.463	-	464.443	(25.045)	77.970	(86.652)	5.844.003	31.282	5.875.285
Rezultatul global	-	-	636.016,00	-	-	(141.627)	(2.226)	(21)	22.734	514.876	(1.284)	513.592
Profitul/Pierderea neta in perioada	-	-	636.016,00	-	-	-	-	-	-	636.016	168	636.184
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	(141.627)	(2.226)	(21)	22.734	(121.140)	(1.452)	(122.592)
Total capital la 30.06.2016	2.952.565	395.483	1.576.792	1.124.463	-	322.816	(27.271)	77.949	(63.918)	6.338.879	29.998	6.368.877

Mii RON	30.06.2015										Grup	
	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezeerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie	Rezeerva din active disponibile pentru vanzare	Rezeerva din conversii valutare	castiguri/(pierderi) actuale	Rezeva din impoziti amanat	Total detineri ale parintelui		Capital atribuiti intereselor care nu controleaza
Total capital la 01.01.2015	2.952.565	395.483	152.558	993.756	2.417	390.321	(15.166)	78.387	(75.217)	4.875.044	35.051	4.910.155
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.496)
Alte modificari	-	-	-	130.827	-	-	-	-	-	257	-	257
Rezultatul global	-	-	603.356	-	(2.417)	(61.342)	(8.445)	-	10.175	541.327	508	541.835
Profitul/Pierderea neta in perioada	-	-	603.356	-	-	-	-	-	-	603.356	1.874	605.230
Alte elemente ale rezultatului globale	-	-	-	-	(2.417)	(61.342)	(8.445)	-	10.175	(62.029)	(1.366)	(63.395)
Total capital la 30.06.2015	2.952.565	395.483	625.344	1.124.583	-	328.979	(23.611)	78.387	(65.042)	5.416.688	30.063	5.446.751

Mii RON	30.06.2016										Banca
	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezeerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie	Rezeerva din active disponibile pentru vanzare	Rezeerva din conversii valutare	castiguri/(pierderi) actuale	Rezerva din impoziti amanat	Total	
Total capital la 01.01.2016	2.952.565	395.483	1.243.182	1.124.463	-	430.635	-	78.049	(81.390)	6.142.987	
Rezultatul global	-	-	574.625	-	-	(135.174)	-	-	21.628	461.079	
Profitul/Pierderea neta in perioada	-	-	574.625	-	-	-	-	-	-	574.625	
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	(135.174)	-	-	21.628	(113.546)	
Total capital la 30.06.2016	2.952.565	395.483	1.817.807	1.124.463	-	295.461	-	78.049	(59.762)	6.604.066	

Mii RON	30.06.2015										Banca
	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezeerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie	Rezeerva din active disponibile pentru vanzare	Rezeerva din conversii valutare	castiguri/(pierderi) actuale	Rezerva din impoziti amanat	Total	
Total capital la 01.01.2015	2.952.565	395.483	410.475	993.756	2.417	346.031	-	78.477	(68.307)	5.110.897	
Alte modificari	-	-	(130.827)	130.827	-	-	-	-	-	-	
Rezultatul global	-	-	581.556	-	(2.417)	(54.933)	-	-	9.177	533.383	
Profitul/Pierderea neta in perioada	-	-	581.556	-	-	-	-	-	-	581.556	
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	(13)	-	(2.417)	(54.933)	-	-	9.177	(46.186)	
Total capital la 30.06.2015	2.952.565	395.483	861.204	1.124.583	-	291.098	-	78.477	(59.130)	5.644.290	



SITUATIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Consolidat si Banca

La data de 30 iunie 2016

	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016
Rezultatul net al perioadei	605.230	636.184	581.569	574.625
Ajustari nemonetare aferente elementelor din castiguri/pierderi nete ale anului				
Depreciere, amortizare, deprecierea sau reversarea depreciilor, reevaluarea activelor	83.084	85.313	58.018	55.171
Alocari si reversari de provizioane (inclusiv provizioane de risc)	212.461	516.164	185.460	490.836
Alte ajustari	71.275	169.803	76.094	149.007
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare				
Active financiare detinute pentru tranzactionare	(156.094)	(763.851)	(156.094)	(763.851)
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	805	823	805	823
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	(47.092)	684.236	(51.600)	632.568
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	(1.006.034)	(1.702.106)	(1.045.601)	(1.747.255)
Credite si avansuri acordate institutiilor de clientilor	(147.855)	(13.819)	23.657	200.178
Alte active din activitatea de exploatare	(77.926)	(66.276)	(89.872)	(19.402)
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	(41.634)	10.954	(41.639)	10.954
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(368.583)	1.080.795	(515.703)	1.057.725
Depozite de la institutii bancare	202.683	(23.508)	132.366	(65.730)
Depozite de la clienti	(618.244)	1.222.086	(716.010)	1.227.851
Titluri de datorie emise	(143.145)	(119.674)	(143.145)	(119.674)
Alte datorii financiare	190.123	1.891	211.086	15.278
Derivative- contabilitate de acoperire	(206.565)	-	(206.565)	-
Alte datorii din activitatea de exploatare	33.522	(1.506)	55.850	(27.555)
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare	(1.045.404)	636.714	(1.125.621)	613.824
Achizitii nete de				
Active financiare detinute pana la scadenta	(97.148)	(883.868)	(17.604)	(867.088)
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	(62.322)	(125.472)	(34.361)	(77.916)
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	(159.470)	(1.009.340)	(51.965)	(945.004)
Dividende platite intereselor care nu controleaza	(5.496)	-	-	-
Fluxuri de numerar din activitati de finantare	(5.496)	-	-	-
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	8.235.167	9.441.833	8.158.441	9.255.487
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare	(1.045.404)	636.714	(1.125.621)	613.824
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	(159.470)	(1.009.340)	(51.965)	(945.004)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare	(5.496)	-	-	-
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	7.024.797	9.069.207	6.980.855	8.924.307



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si Banca

La data de 30 iunie 2016

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

1. Informatii despre Banca si Grup

Banca Comerciala Romana S.A (denumita in continuare „Banca”) a fost infiintata pe data de 1 decembrie 1990. Banca este persoana juridica romana si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare operatiuni bancare atat cu persoane fizice cat si cu persoane juridice. Principalele servicii acordate clientilor includ: credite, depozite, transferuri bancare nationale si internationale, operatiuni de schimb valutar, garantii bancare, credite documentare, etc.

La 30 iunie 2016 actionarii bancii erau :

Mii RON	Numar de actiuni	Procent de detinere (%)	Numar de actiuni	Procent de detinere (%)
Erste Group Bank AG	15.209.668.849	93,5783%	15.209.668.849	93,5783%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Banat Crisana"	1	0,0000%	1	0,0000%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Muntenia"	1	0,0000%	1	0,0000%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Oltenia"	1.023.534.303	6,2973%	1.023.534.303	6,2973%
SC Actinvest SA	226.802	0,0014%	226.802	0,0014%
FDI Certinvest Dinamic	13.699	0,0001%	13.699	0,0001%
Persoane fizice	19.972.490	0,1229%	19.972.490	0,1229%
Total	16.253.416.145	100,0000%	16.253.416.145	100,0000%

Adresa sediului social este B-dul Regina Elisabeta nr.5, Sector 3, Bucuresti, Romania.

Banca isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si printr-o retea de unitati segmentata astfel:

- **Retail**, grupata pe 12 zone geografice cuprinzand 511 sucursale.
- **Corporate** cuprinzand 21 unitati tip centre de afaceri corporate grupate in 9 regiuni de bussines.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)**2. Politici contabile semnificative****a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare**

Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu:

- 1) Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 07/30.10.2014 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, modificat si completat prin Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/16.12.2010;
- 2) Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 06/17.09.2014 pentru aprobarea Normelor metodologice privind intocmirea situatiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit in scopuri de supraveghere prudentiala, cu modificarile si completarile ulterioare;
- 3) Legea Contabilitatii 82/1991 republicata in 18.06.2008;
- 4) Regulamentul CNVM nr. 1/2006 privind emitenții și operațiunile cu valori mobiliare cu modificarile si completarile ulterioare.
- 5) Alte reglementari legale emise de Ministerul Finantelor Publice si Banca Nationala a Romaniei referitoare la elaborarea si intocmirea situatiilor financiare.

Grupul BCR intocmeste aceste situatii financiare pentru a respecta punctul 4) de mai sus, ca emitent de obligatiuni.

Prezentele situatii financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, cu exceptiile prezentate in continuare in politicile contabile.

b) Bazele contabilitatii

Banca efectueaza inregistrarile contabile in lei romanesti in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice.

c) Moneda functionala si de prezentare

Moneda functionala a situatiilor financiare este Leul („RON”). Toate cifrele sunt prezentate in mii Lei romanesti, rotunjite la mii lei.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

3. Numerar si plasamente

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016
Numerar	2.269.512	2.288.072	2.257.658	2.272.217
Numerar la Banca Centrala	6.885.041	5.960.531	6.747.119	5.894.119
Alte depozite la vedere	287.280	820.604	250.710	757.971
Total numerar si plasamente	9.441.833	9.069.207	9.255.487	8.924.307

4. Active financiare disponibile in vederea vanzarii

Titluri	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016
Obligatiuni si alte titluri purtatoare de dobanda	6.937.002	6.197.616	5.990.202	5.310.657
Listate	5.321.389	4.610.922	4.397.911	3.778.078
Nelistate	1.615.613	1.586.694	1.592.291	1.532.579
Titluri de capital	266.258	178.054	266.036	177.838
Listate	138.391	126.955	138.391	126.955
Nelistate	127.867	51.099	127.645	50.883
Total	7.203.260	6.375.670	6.256.238	5.488.495

5. Credite si creante acordate clientelei, net

	30.06.2016			Grup
Mii RON	Total active (valoare contabila bruta)	Ajustari specifice	Ajustari colective	Valoare contabila
Credite si avansuri	36.016.238	(3.426.571)	(641.255)	31.948.412
Administratii publice	4.484.616	(27.900)	(17.008)	4.439.708
Alte societati financiare	271.882	(23.034)	(3.837)	245.011
Societati nefinanciare	11.623.001	(1.838.279)	(223.570)	9.561.153
Gospodarii	19.636.739	(1.537.358)	(396.840)	17.702.540
Total credite si avansuri acordate clientilor	36.016.238	(3.426.571)	(641.255)	31.948.412

	31.12.2015			Grup
Mii RON	Total active (valoare contabila bruta)	Ajustari specifice	Ajustari colective	Valoare contabila
Credite si avansuri	38.441.948	(5.369.124)	(622.067)	32.450.757
Administratii publice	4.653.529	(28.574)	(31.506)	4.593.449
Alte societati financiare	373.696	(28.193)	(3.187)	342.316
Societati nefinanciare	14.028.157	(3.753.358)	(317.354)	9.957.445
Gospodarii	19.386.566	(1.558.999)	(270.020)	17.557.547
Total credite si avansuri acordate clientilor	38.441.948	(5.369.124)	(622.067)	32.450.757



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si Banca

La data de 30 iunie 2016

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

	30.06.2016			Banca
Mii RON	Total active (valoare contabilă brută)	Ajustari specifice	Ajustari colective	Valoare contabilă
Credite si avansuri	35.559.490	(3.081.451)	(620.329)	31.857.710
Administratii publice	4.484.260	(27.900)	(16.999)	4.439.361
Alte societati financiare	572.396	(22.637)	(3.723)	546.036
Societati nefinanciare	11.394.295	(1.763.331)	(205.544)	9.425.420
Gospodarii	19.108.539	(1.267.583)	(394.063)	17.446.893
Total credite si avansuri acordate clientilor	35.559.490	(3.081.451)	(620.329)	31.857.710

	31.12.2015			Banca
Mii RON	Total active (valoare contabilă brută)	Ajustari specifice	Ajustari colective	Valoare contabilă
Credite si avansuri	38.118.547	(4.969.281)	(600.542)	32.548.724
Administratii publice	4.653.114	(28.574)	(31.496)	4.593.044
Alte societati financiare	624.986	(28.016)	(3.072)	593.898
Societati nefinanciare	13.986.776	(3.623.875)	(298.684)	10.064.217
Gospodarii	18.853.671	(1.288.816)	(267.290)	17.297.564
Total credite si avansuri acordate clientilor	38.118.547	(4.969.281)	(600.542)	32.548.724

6. Depozite de la clienti

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016
Conturi curente/ depozite overnight				
Depozite de economii				
Gospodarii	1.413	1.548	-	-
Depozite la termen				
Administratii publice	906.820	929.120	906.820	929.120
Alte institutii financiare	517.750	513.117	517.750	513.117
Institutii nefinanciare	7.186.062	6.899.630	7.118.669	6.801.954
Gospodarii	5.677.712	7.905.401	5.668.854	7.895.008
Depozite cu maturitati stabilite				
Depozite de economii				
Gospodarii	2.866.280	2.863.459	-	-
Depozite la termen				
Administratii publice	344.905	570.867	344.905	570.867
Alte institutii financiare	745.153	943.356	931.931	1.151.019
Institutii nefinanciare	5.386.157	5.320.865	5.504.781	5.456.611
Gospodarii	18.993.770	17.900.745	18.980.206	17.884.071
Total depozite de la clienti	42.626.022	43.848.108	39.973.916	41.201.767
Administratii publice	1.251.725	1.499.987	1.251.725	1.499.987
Alte institutii financiare	1.262.903	1.456.473	1.449.681	1.664.136
Institutii nefinanciare	12.572.219	12.220.495	12.623.450	12.258.565
Gospodarii	27.539.175	28.671.153	24.649.060	25.779.079

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)
7. Venituri nete din dobanzi

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016
Venituri din dobanzi				
Active financiare detinute pentru tranzactionare	26.782	25.427	26.782	25.427
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	128.648	104.999	107.871	83.122
Credite si avansuri acordate clientele, net	1.016.835	834.210	1.000.938	811.136
Investitii detinute pana la scadenta	245.441	226.764	213.849	201.591
Derivative - contabilitatea de acoperire, risc de dobanda	11.937	-	11.937	-
Alte active	7.441	46.301	7.077	44.859
Total venituri din dobanzi	1.437.084	1.237.701	1.368.454	1.166.135
Cheltuieli cu dobanzile				
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	(13.366)	(12.166)	(13.366)	(12.166)
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(408.296)	(286.511)	(370.087)	(245.425)
Derivative - contabilitatea de acoperire, risc de dobanda	(53)	-	(53)	-
Alte datorii	(1.727)	(4.280)	(1.721)	(4.272)
Total cheltuieli din dobanzi	(423.442)	(302.957)	(385.227)	(261.863)
Venituri nete din dobanzi	1.013.642	934.744	983.227	904.272

„Venituri din dobanzi -Derivative - contabilitatea de acoperire, risc de dobanda” si „Cheltuieli cu dobanzile -Derivative - contabilitatea de acoperire, risc de dobanda” includ sumele aferente acelor tranzactii derivate incluse in categoria „contabilitate de acoperire” care acopera riscul de rata a dobanzii.

Sumele referitoare la tranzactiile derivate clasificate ca „detinute pentru tranzactionare” care acopera un instrument din punct de vedere economic, nu si contabil sunt raportate ca venituri/cheltuieli cu dobanzile pentru a prezenta corect veniturile si cheltuielile cu dobanzile instrumentelor financiare acoperite. Aceste sume sunt incluse in „venituri din dobanzi-Active financiare detinute pentru tranzactionare” si „cheltuieli cu dobanzile - Datorii financiare detinute pentru tranzactionare”

In venituri din dobanzi aferente creditelor si creantelor sunt incluse venituri din dobanzi aferente creditelor depreciate, in suma de 49.353 Mii RON (30.06.2015:89.281 Mii RON) pentru Grup si 48.328 Mii RON (30.06.2014: 86.157 Mii RON) pentru Banca.

8. Venituri nete din speze si comisioane

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016
Plati	44.481	31.031	44.180	30.665
Activitatea de creditare	36.224	41.718	39.301	44.858
Altele comisioane	261.180	281.373	243.780	261.052
Venituri nete din comisioane	341.885	354.122	327.261	336.575

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)
9. Cheltuieli cu personalul

Cheltuieli cu personalul	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016
Salarii	(272.663)	(284.530)	(247.221)	(257.921)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	(62.479)	(65.021)	(56.623)	(58.757)
Provizioane de personal pe termen lung	(1.721)	(1.749)	(1.674)	(1.697)
Alte cheltuieli de personal	(12.711)	(15.191)	(11.261)	(13.489)
Total	(349.574)	(366.491)	(316.779)	(331.864)

Cheltuielile de personal au crescut ca urmare a estimarilor mai mari de bonusuri din 2015 (ipoteze diferite) si anulari de bonusuri anuale in 2014 in linie cu performanta grupului, partial compensat de reducerea de 5% a contributiilor la asigurari incepand cu octombrie 2014.

10. Alte rezultate operationale

	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016
Rezultat din cladiri proprii/bunuri mobile/investitii imobiliare/software	(3.456)	(50.733)	(2.754)	(41.358)
(Alocare)/Reluare de alte provizioane	19.727	13.446	20.876	14.840
(Alocare)/Reluare de provizioane pentru angajamente si garantii date	10.004	6.778	10.013	6.793
Alte taxe	(29.262)	(30.266)	(26.824)	(22.113)
Rezultat din alte cheltuieli/ venituri operationale	(41.289)	(50.965)	(23.416)	(37.812)
Total	(44.276)	(111.740)	(22.105)	(79.650)