

**SITUATIA INDIVIDUALA SI CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE  
LA 31 MARTIE 2016**

	Banca			Grup		
	31-mar-16 <i>mii lei</i>	31-dec-15 <i>mii lei</i>	Δ 31.03.2016 Vs 31.12.2015	31-mar-16 <i>mii lei</i>	31-dec-15 <i>mii lei</i>	Δ 31.03.2016 Vs 31.12.2015
<b>ACTIVE</b>						
Numerar și echivalente de numerar	4.523.579	5.104.871	-11,4%	4.527.671	5.109.102	-11,4%
Plasamente la bănci	1.979.788	3.569.797	-44,5%	1.990.794	3.584.981	-44,5%
Credite și creanțe - titluri	241.375	212.711	13,5%	241.375	212.711	13,5%
Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere	58.633	56.819	3,2%	153.601	161.028	-4,6%
Credite și avansuri acordate clienților - net*	25.494.810	25.107.527	1,5%	25.605.597	25.225.614	1,5%
Titluri de valoare disponibile spre vânzare	12.911.481	12.332.576	4,7%	12.836.557	12.242.959	4,8%
Titluri de valoare deținute până la scadență	-	-	-	16.596	12.942	28,2%
Investiții în participații	84.929	84.886	0,1%	-	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	341.239	337.076	1,2%	463.042	452.266	2,4%
Imobilizări necorporale	70.847	72.425	-2,2%	77.451	74.472	4,0%
Fondul comercial	-	-	-	2.774	376	637,8%
Creanțe privind impozitul amnat	67.917	111.162	-38,9%	68.065	113.906	-40,2%
Alte active	346.372	352.815	-1,8%	384.470	388.735	-1,1%
<b>Total active</b>	<b>46.120.970</b>	<b>47.342.665</b>	<b>-2,6%</b>	<b>46.367.993</b>	<b>47.579.092</b>	<b>-2,5%</b>

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

	Banca			Grup		
	31-mar-16	31-dec-15	Δ 31.03.2016 Vs 31.12.2015	31-mar-16	31-dec-15	Δ 31.03.2016 Vs 31.12.2015
	<i>mii lei</i>	<i>mii lei</i>		<i>mii lei</i>	<i>mii lei</i>	
<b>DATORII</b>						
Depozite de la bănci	252.096	388.425	-35,1%	252.096	388.425	-35,1%
Depozite de la clienți	37.084.564	38.395.292	-3,4%	37.000.271	38.301.741	-3,4%
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare	743.438	985.142	-24,5%	854.240	1.129.702	-24,4%
Datorii subordonate	407.172	416.352	-2,2%	407.244	416.424	-2,2%
Datorii privind impozitul amanat	-	-	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	706.581	705.596	0,1%	709.321	708.199	0,2%
Alte datorii(*)	565.017	334.097	69,1%	645.844	393.788	64,0%
<b>Total datorii</b>	<b>39.758.868</b>	<b>41.224.904</b>	<b>-3,6%</b>	<b>39.869.016</b>	<b>41.338.279</b>	<b>-3,6%</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>						
Capital social	3.112.539	3.112.505	-	3.112.539	3.112.505	-
Acțiuni proprii	-	-	-	-11.806	-11.806	-
Prime de capital	28.360	28.316	0,2%	28.360	28.316	0,2%
Rezultat reportat	2.617.884	2.389.102	9,6%	2.754.927	2.523.109	9,2%
Rezervă din reevaluare	27.185	27.377	-0,7%	26.264	26.470	-0,8%
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	203.601	187.928	8,3%	201.409	175.511	14,8%
Alte rezerve	372.533	372.533	-	380.623	380.588	-
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>6.362.102</b>	<b>6.117.761</b>	<b>4,0%</b>	<b>6.492.316</b>	<b>6.234.693</b>	<b>4,1%</b>
Interese care nu controleaza	-	-	-	6.661	6.120	8,8%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>46.120.970</b>	<b>47.342.665</b>	<b>-2,6%</b>	<b>46.367.993</b>	<b>47.579.092</b>	<b>-2,5%</b>

Nota: Informatiile financiare preliminare de la data de 31.03.2016 nu sunt auditate sau revizuite iar la 31.12.2015 sunt auditate.

(\*) la nivel consolidat cuprinde și datoriile financiare către detinatorii de unitati de fond

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT  
GEORGE CĂLINESCU



DIRECTOR RAPORTARI  
MIRCEA ȘTEFANESCU

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE INDIVIDUAL SI CONSOLIDAT LA 31 MARTIE 2016

	Banca			Grup		
	31- mar-16 mii lei	31-mar-15 mii lei	Δ mar 16 vs. mar15	31- mar-16 mii lei	31-mar-15 mii lei	Δ mar 16 vs. mar 15
Venituri din dobânzi	509.264	384.152	32,6%	521.912	394.438	32,3%
Cheltuieli cu dobânzile	-81.734	-130.323	-37,3%	-83.280	-131.210	-36,5%
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>427.530</b>	<b>253.829</b>	<b>68,4%</b>	<b>438.632</b>	<b>263.228</b>	<b>66,6%</b>
Venituri din speze și comisioane	139.685	123.922	12,7%	145.634	128.216	13,6%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-23.155	-23.619	-2,0%	-21.643	-22.086	-2,0%
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>116.530</b>	<b>100.303</b>	<b>16,2%</b>	<b>123.991</b>	<b>106.130</b>	<b>16,8%</b>
Venit net din tranzacționare	36.934	30.204	22,3%	31.251	28.148	11,0%
Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	59.592	163.494	-63,6%	59.493	163.510	-63,6%
Contributia la Fondul de Garantare Depozite in sistemul bancar	-58.191	-19.640	196,3%	-58.191	-19.640	196,3%
Alte venituri din exploatare	16.734	13.091	27,8%	25.554	20.085	27,2%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>599.129</b>	<b>541.281</b>	<b>10,7%</b>	<b>620.730</b>	<b>561.461</b>	<b>10,6%</b>
Cheltuieli cu personalul	-151.516	-118.242	28,1%	-158.296	-123.618	28,1%
Cheltuieli cu amortizarea	-17.591	-13.197	33,3%	-21.901	-16.046	36,5%
Alte cheltuieli operaționale	-101.720	-97.079	4,8%	-108.203	-101.238	6,9%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>-270.827</b>	<b>-228.518</b>	<b>18,5%</b>	<b>-288.400</b>	<b>-240.902</b>	<b>19,7%</b>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru active provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare	-59.556	-135.576	-56,1%	-59.006	-133.921	-55,9%
<b>Profitul înainte de impozitare</b>	<b>268.746</b>	<b>177.187</b>	<b>51,7%</b>	<b>273.324</b>	<b>186.638</b>	<b>46,4%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-40.243	-25.663	56,8%	-42.272	-27.517	53,6%
<b>Profit net</b>	<b>228.503</b>	<b>151.524</b>	<b>50,8%</b>	<b>231.052</b>	<b>159.121</b>	<b>45,2%</b>

Nota: Informatiile financiare preliminare de la data de 31.03.2016 nu sunt auditate sau revizuite iar la 31.12.2015 sunt auditate.

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT  
GEORGE CALINESCU



DIRECTOR RAPORTARI  
MIRCEA ȘTEFANESCU