

GARANTI BANK SA

**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ
LA 30 IUNIE 2015**

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE
INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ
ADOPTATE DE UNIUNEA EUROPEANĂ**

GARANTI BANK SA

SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE

PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2015

CUPRINS

PAGINA

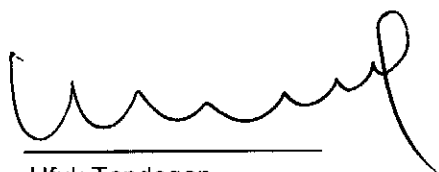
Contul de profit și pierdere	1
Situația rezultatului global	2
Situația poziției financiare	3
Situația fluxurilor de numerar	4
Situația evoluției capitalurilor proprii	6
Note la situațiile financiare individuale interimare	7

GARANTI BANK SA

**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

	Nota	Perioada încheiată la 30 iunie 2015	Perioada încheiată la 30 iunie 2014
Venituri din dobânzi și venituri similare	5	201.688	211.286
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	5	(55.279)	(74.305)
Venituri nete din dobânzi		146.409	136.981
Venituri din speze și comisioane	6	31.911	27.411
Cheltuieli cu speze și comisioane	6	(15.506)	(11.170)
Venituri nete din speze și comisioane		16.405	16.241
Venituri nete din tranzacționare	7	10.744	35.203
Alte venituri de exploatare	8	23.209	26.148
		33.953	61.351
Venituri operaționale		196.767	214.573
Pierderi din deprecierea creditelor	9	(25.423)	(41.197)
Alte cheltuieli de exploatare	10	(120.665)	(114.665)
Profitul înainte de impozitare		50.679	58.711
Cheltuieli cu impozitul pe profit	11	-	(425)
Profitul atribuibil acționarilor		50.679	58.286



Ufuk Tandogan
Director General




Luminița Cioacă
Director General Adjunct
Financiar și Contabilitate

GARANTI BANK SA

**SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

	<u>Nota</u>	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2015</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2014</u>
Profitul perioadei		<u>50.679</u>	<u>1.222</u>
Modificări nete ale rezervelor pentru titluri disponibile spre vânzare, înainte de taxe	26	(40.346)	18.266
Impozitul pe profit aferent altor componente ale rezultatului global	11	<u>6.455</u>	<u>(2.923)</u>
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		<u>(33.891)</u>	<u>15.343</u>
Rezultat global total aferent perioadei		<u>16.788</u>	<u>16.565</u>

GARANTI BANK SA

**SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
LA 30 IUNIE**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

	<u>Nota</u>	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Active			
Numerar		198.709	189.170
Conturi la Banca Națională a României	12	1.138.872	1.287.404
Credite și avansuri acordate altor bănci	13	31.697	57.342
Credite și avansuri acordate clienței	14	5.772.639	5.322.321
Instrumente financiare derivate	15	11.828	39.878
Titluri disponibile spre vânzare	16	1.289.778	971.600
Imobilizări necorporale	17	219.576	224.055
Imobilizări corporale	18	79.538	83.166
Alte active	19	73.484	39.983
Creanțe privind impozitul amânat	11	16.320	9.865
Total active		<u>8.832.441</u>	<u>8.224.784</u>
Datorii			
Depozite ale altor bănci	20	2.386.823	2.197.645
Depozite ale clienței	21	4.534.826	4.093.921
Instrumente financiare derivate	15	10.442	22.502
Obligațiuni emise	22	300.465	307.677
Alte împrumuturi	23	477.671	519.919
Alte datorii	24	100.520	78.214
Total datorii		7.810.747	7.219.878
Capitaluri proprii			
Capital social	25	1.107.340	1.107.340
Alte rezerve	26	22.448	56.339
Rezultat reportat		(108.094)	(158.773)
Capitaluri proprii		1.021.694	1.004.906
Total datorii și capitaluri proprii		<u>8.832.441</u>	<u>8.224.784</u>

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

	Nota	Perioada încheiată la 30 iunie 2015	Perioada încheiată la 30 iunie 2014
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare			
Profitul înainte de impozitare		50.679	58.711
<i>Ajustări pentru:</i>			
Depreciere și amortizare	17,18	14.918	14.221
Câștiguri nete realizate din cedarea titlurilor de plasament disponibile spre vânzare	8	(20.265)	(23.448)
Venituri din dobânzi	5	(22.582)	(20.192)
Cheltuieli cu dobânzile	5	14.053	13.965
Pierdere netă din scoaterea din uz a mijloacelor fixe	10	88	445
Venituri din dividende	8	-	(3)
Pierdere din deprecierea portofoliului de credite	9	31.265	41.240
Provizioane pentru alte active și alte provizioane	10	11	(2.084)
Câștiguri din diferențe de curs valutar	7	(10.534)	(17.334)
Profitul operational înainte de variația activelor și datorilor din exploatare		57.633	65.521
Variația activelor din exploatare			
(Creșterea)/Scăderea netă a creditelor și avansurilor acordate băncilor		(2.878)	3.364
Creșterea netă a creditelor și avansurilor acordate clienței		(474.744)	(257.349)
Creșterea netă a altor active		(7.242)	(13.987)
Variația totală a activelor din exploatare		(484.864)	(267.972)
Variația datorilor din exploatare			
Creșterea/(Scăderea) netă a depozitelor de la alte bănci		152.887	(1.039.602)
Creșterea netă a depozitelor clienței		435.024	690.053
Creșterea/(Scăderea) netă a altor datorii		10.515	(36.201)
Variația totală a datorilor din exploatare		598.426	(385.750)
Flux de numerar din/(utilizat în) activitatea de exploatare			
		171.195	(588.201)
Flux de numerar din activitatea de investiții			
Achiziții de titluri	16	(479.418)	(375.916)
Dividende primite	8	-	3
Vânzări și răscumpărări de titluri	16	205.474	342.462
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	17,18	(6.828)	(16.026)
Încasări din vânzarea de imobilizări corporale		12	271
Flux de numerar utilizat în activitatea de investiții		(280.760)	(49.206)

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

	Nota	Perioada încheiată la 30 iunie 2015	Perioada încheiată la 30 iunie 2014
Flux de numerar din activitatea de finanțare			
Rambursări nete din împrumuturi subordonate		(1.299)	(1.289)
(Rambursari)/Încasări nete din emisiunea de obligațiuni		(15.556)	298.060
Cresterea/(Scăderea) netă a datoriilor privind leasingul financiar		872	(540)
(Scăderea)/Cresterea netă a împrumuturilor și contractelor repo		<u>(42.825)</u>	<u>68.383</u>
Flux de numerar (utilizat în)/din activitatea de finanțare		(58.808)	364.614
Scăderea soldului de numerar și echivalentelor de numerar			
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	27	1.526.321	1.772.628
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar		<u>857</u>	<u>15.585</u>
Numerar și echivalente de numerar la 30 iunie	27	1.358.805	1.515.420
Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:			
Dobânzi și comisioane încasate		174.194	222.984
Dobânzi și comisioane plătite		47.963	62.555

GARANTI BANK SA

**SITUAȚIA EVOLUȚIEI CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

	Capital social	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2014	1.063.773	40.935	(116.367)	988.341
Rezultat global total aferent anului				
Profitul anului	-	-	1.222	1.222
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit				
Modificări nete ale rezervelor pentru titluri disponibile spre vânzare, nete de impozit	-	15.343	-	15.343
Rezultat global total aferent anului, net de impozit	-	15.343	1.222	16.565
Tranzacții cu acționarii				
Creșterea capitalului social la momentul fuziunii	68.691	-	-	68.691
Eliminarea capitalului social la momentul fuziunii	(25.124)	-	-	(25.124)
Transferul rezultatului reportat și a altor rezerve la momentul fuziunii	-	-	(43.567)	(43.567)
Constituire rezervă legală	-	61	(61)	-
Sold la 31 decembrie 2014	1.107.340	56.339	(158.773)	1.004.906
Sold la 1 ianuarie 2015	1.107.340	56.339	(158.773)	1.004.906
Rezultat global total aferent perioadei				
Profitul perioadei	-	-	50.679	50.679
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit				
Modificări nete ale rezervelor pentru titluri disponibile spre vânzare, nete de impozit	-	(33.891)	-	(33.891)
Rezultat global total aferent perioadei, net de impozit	-	(33.891)	50.679	16.788
Sold la 30 iunie 2015	1.107.340	22.448	(108.094)	1.021.694

Notele de la paginile 7 la 28 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

(6)

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

1. BANCA ȘI OPERAȚIUNILE SALE

Garanti Bank SA ("Banca") a fost înmatriculată în România în 2009 sub numele de GE Garanti Bank SA și este autorizată de către Banca Națională a României („BNR”) să desfășoare activități bancare începând cu 17 august 2009. Banca nu a desfășurat activități bancare până în mai 2010, atunci când a achiziționat activele și pasivele Garantibank International NV, Sucursala din România („Sucursala”) care a fost activă pe piața din România din 1998.

Pe 29 iunie 2010 numele Băncii a fost schimbat în Garanti Bank SA.

În data de 2 septembrie 2014, Adunarea Extraordinară Generală a Acționarilor Garanti Bank SA a aprobat fuziunea prin absorbție dintre Bancă (societate absorbantă) și Domenia Credit IFN SA (societate absorbită), o companie din grup cu același acționariat. Domenia Credit IFN SA a avut ca domeniu principal de activitate finanțarea pe termen lung pentru achiziția, construcția, renovarea și refinanțarea de bunuri imobiliare rezidențiale, cu precădere către persoanele fizice. Ca urmare a aprobărilor primite de la Banca Națională a României și de la Tribunalul București, fuziunea efectivă a avut loc pe data de 14 Noiembrie 2014, cu data de referință 31 decembrie 2013.

În România, Banca este în principal implicată în operațiuni bancare cu persoane fizice și juridice și are 1.075 angajați la 30 iunie 2015 (31 decembrie 2014: 1.037). Banca operează prin sediul central din București și prin cele 84 de sucursale și agenții (31 decembrie 2014: 84) din România.

La 30 iunie 2015 numele și sediul social al Băncii au fost:

Garanti Bank S.A.

Str. Fabrica de Glucoză, Nr. 5,
Novo Park, Clădirea F, Etajele 5-6,
Sector 2, București, ROMÂNIA

Adunarea Generală a Acționarilor este autoritatea cu cel mai înalt rang, urmată de Consiliul de Administrație și de Comitetul de Direcție. Componenta Consiliului de Administrație la 30 iunie 2015 era:

Sait Ergun Ozen	Președinte
Muammer Cuneyt Sezgin	Membru
Turgay Gonensin	Membru
Bahadir Ates	Membru
Faruk Nafiz Karadere	Membru
Manuel Pedro Galatas Sanchez Harguindey	Membru
Onur Genc	Membru
Gokhar Erun	Membru
Ufuk Tandogan	Membru

Societatea mamă directă a Băncii este G Netherlands B.V., o companie privată cu răspundere limitată domiciliată în Amsterdam, Olanda, care este deținută 100% în mod indirect de către Turkiye Garanti Bankasi A.S. ("Banca Mamă"). Banca Mamă este controlată de către două companii Doguş Holding și Banco Bilbao Vizcaya Argentaria („BBVA”). La 30 iunie 2015 Banca Mamă era deținută în proporție de 24,23% (31 decembrie 2014: 24,23%) de către Doguş Group, 25,01% (31 decembrie 2014: 25,01%) de către BBVA, și restul de 50,76% (31 decembrie 2014: 50,76%) erau deținute de către alți acționari.

În data de 19 noiembrie 2014, Doguş Group și BBVA au încheiat un acord de vânzare a unui pachet de acțiuni reprezentând 14,89% din capitalul social al Băncii Mamă. Transferul acțiunilor s-a finalizat în 27 iulie 2015 după obținerea aprobărilor necesare din partea autorităților relevante, astfel încât BBVA a devenit acționarul majoritar al Băncii Mamă, cu un procent de 39,9% din capitalul social.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

2. BAZELE ÎNTOCMIRII SITUAȚIILOR FINANCIARE INTERIMARE

2.1. Declarație de conformitate

Aceste situații financiare individuale interimare au fost întocmite în conformitate cu cerințele Standardelor Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) emise de către Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”) așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană. În conformitate cu IAS 34 – „Raportarea financiară interimară”, aceste situații financiare nu cuprind toate informațiile cerute pentru un set complet de situații financiare anuale. De aceea, aceste situații financiare individuale interimare trebuie citite împreună cu situațiile financiare individuale anuale ale Bancii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014.

Aceste situații financiare sunt întocmite în conformitate cu:

- Ordinul Băncii Naționale a României („BNR”) nr. 27/2010 („Ordinul 27/2010”) pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de UE aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea contabilității nr. 82/1991 (republicată și modificată);
- Politicile contabile prezentate în notele la situațiile financiare ale Bancii la 31 decembrie 2014.

2.2. Baza de măsurare

Aceste situații financiare individuale interimare au fost întocmite pe baza convenției costului istoric, exceptând următoarele cazuri:

- instrumentele financiare derivate sunt evaluate la valoarea justă;
- activele financiare disponibile spre vânzare sunt evaluate la valoarea justă;
- datoriile privind beneficiile acordate angajaților la pensionare care nu dau naștere la o obligație implicită, sunt recunoscute la valoarea actualizată a obligației, calculată prin metode actuariale.

2.3. Moneda funcțională și moneda de prezentare

Aceste situații financiare individuale interimare sunt prezentate în lei (RON), aceasta reprezentând și moneda funcțională a Bancii. Exceptând cazurile indicate, informațiile financiare sunt prezentate în mii lei cu rotunjire până la cea mai apropiată mie.

2.4. Utilizarea estimărilor

Întocmirea situațiilor financiare interimare în conformitate cu IFRS necesită folosirea unor estimări contabile cu impact semnificativ și, de asemenea, solicită Conducerii Bancii să își exercite judecata în procesul aplicării politicilor contabile ale Bancii. Zonele în care este necesar un nivel mai avansat de judecată și complexitate, zonele în care ipotezele și estimările folosite sunt semnificative pentru situațiile financiare, precum și sursele principale privind estimarea acestora au fost aceleași cu cele descrise în situațiile financiare anuale de la 31 decembrie 2014. Cu toate că aceste estimări se bazează pe cele mai bune cunoștințe ale Conducerii Bancii despre evenimentele și întâmplările curente, rezultatele efective pot fi diferite de aceste estimări.

2.5. Comparative

Aceste situații financiare individuale includ comparative acolo unde acestea au fost aplicabile, conform IAS 34 – „Raportarea financiară interimară”.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

2. BAZELE ÎNTOCMIRII SITUAȚIILOR FINANCIARE INTERIMARE (CONTINUARE)

Acolo unde a fost necesar, sumele comparative au fost ajustate pentru a reflecta modificările de prezentare din perioada curentă.

La întocmirea situațiilor financiare după fuziune, pentru 30 iunie 2015 și 31 decembrie 2014, în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană, au fost aplicate următoarele metode:

- Situația poziției financiare la 30 iunie 2015 și 31 decembrie 2014 este prezentată pentru Garanti Bank SA după ce fuziunea a avut loc,
- Contul de profit și pierdere și situația rezultatului global pentru perioada încheiată la 30 iunie 2015 și la 31 decembrie 2014 sunt prezentate pentru Garanti Bank SA și Domenia Credit IFN SA ca urmare a fuziunii; În timp ce contul de profit și pierdere și situația rezultatului global pentru perioada încheiată la 30 iunie 2014 reprezintă suma rezultatelor celor două entități care au fuzionat, după ce au fost eliminate tranzacțiile dintre ele care au avut impact în contul de profit și pierdere al perioadei de 6 luni încheiate la 30 iunie 2014.

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile aplicabile de către Banca în situațiile financiare individuale interimare sunt identice cu cele aplicate de către Banca în situațiile financiare individuale anuale pentru anual financiar încheiat la 31 decembrie 2014.

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

Indicatorul de acoperire a capitalului Băncii a fost calculat în conformitate cu principiile Basel III. Activele ponderate la risc sunt evaluate pe baza unei ierarhii de cinci grade de risc clasificate în funcție de natura și care reflectă estimarea de risc de creditare, de piață și alte riscuri ce caracterizează activele respective și contrapartidele acestora, de asemenea ținând cont și de garanțiile eligibile. Un tratament similar este adoptat în cazul expunerii extra-bilanțiere, cu unele ajustări efectuate pentru a reflecta volatilitatea mai mare a potențialelor pierderi.

Tabelul de mai jos sumarizează componența capitalului-reglementar și a indicatorilor Băncii pentru 30 iunie 2015 și 31 decembrie 2014, incluzând efectul fuziunii cu Domenia Credit IFN. În timpul ambelor perioade, Banca s-a conformat cerințelor externe legate de capital impuse, acelor care au aplicabilitate față de Bancă.

Începând cu 1 ianuarie 2012, România a adoptat IFRS ca și standarde naționale de contabilitate. Parte a acestui proces, Banca Națională a României a introdus filtre prudențiale pentru a compensa diferențele contabile între standardele anterioare și IFRS. Începând cu 1 ianuarie 2014, Banca aplică dispoziții Basel III așa cum au fost implementate în Uniunea Europeană, prin legislația europeană CRD IV/CRR și locala prin regulamentul BNR nr. 5/2013 privind filtrele prudențiale aplicabile instituțiilor de credit. Principalele filtre prudențiale conform Basel III sunt:

- diferența dintre metodologia de calcul a provizioanelor pentru deprecierea creditelor, în valoare netă de efectele impozitului amânat, care se va diminua în mod gradual de-a lungul perioadei 2014-2018 (80% în 2014, 60% în 2015, 40% în 2016 etc.),
- câștigul nerealizat aferent titlurilor disponibile spre vânzare, în valoare netă de efectul impozitului amânat, care de asemenea se va diminua în mod gradual de-a lungul perioadei 2014-2018 (100% în 2014, 60% în 2015, 40% în 2016 etc.).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Indicatorul de adecvare a capitalului Băncii a fost calculat în conformitate cu principiile Basel III.

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Capital de rang 1 de baza (CET1)		
Capital social	1.107.340	1.107.340
Rezultat reportat	(108.094)	(158.773)
Rezerva din reevaluare-titluri disponibile spre vânzare (AFS)	16.555	50.446
Alte rezerve	5.893	5.893
Minus: Imobilizari necorporale	(87.830)	(44.811)
Minus: Câștiguri nerealizate din titluri AFS, nete de taxe	(15.788)	(54.054)
Transferul de AT1 negativ in CET1	(210.516)	(268.403)
Total capital de rang 1 de baza	<u>707.560</u>	<u>637.638</u>
Capital de rang 1 suplimentar (AT1)		
Minus: Imobilizari necorporale	(131.745)	(179.244)
Minus: Filtre prudențiale, nete de taxe (50%)	(56.973)	(77.665)
Minus: Impozit amânat din profitabilitate viitoare	(2.614)	(261)
Minus: Alte deduceri din Capital de rang 1	(793)	(994)
Transferul de capital de rang 2 negativ in capitalul de rang 1	(18.391)	(10.239)
Transferul de AT1 negativ in CET1	210.516	268.403
Total capital suplimentar de rang 1	-	-
Capital de rang 2 (T2)		
Împrumuturi subordonate	38.582	43.102
Câștiguri nerealizate din titluri AFS, nete de taxe	-	24.324
Minus: Filtre prudențiale, nete de taxe (50%)	(56.973)	(77.665)
Transferul de capital de rang 2 negativ in capitalul de rang 1	18.391	10.239
Total capital de rang 2	-	-
Fonduri proprii disponibile	<u>707.560</u>	<u>637.638</u>
Fonduri proprii necesare pentru:		
Risc de creditare	387.221	331.538
Risc de piață	1.329	-
Risc operational	54.345	54.345
Total cerință de capital	<u>442.895</u>	<u>385.883</u>
<i>Indicatori:</i>		
Indicator de adecvare a capitalului	12,78%	13,22%
Indicator de adecvare a capitalului de rang 1 de baza	12,78%	13,22%
Indicator de adecvare a capitalului-reglementar	8,00%	8,00%

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

5. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	Perioada încheiată la 30 iunie 2015	Perioada încheiată la 30 iunie 2014
Venituri din dobânzi și venituri similare		
- Credite și avansuri acordate clienței	178.193	189.204
- Credite și avansuri acordate altor bănci	913	1.890
- Titluri disponibile spre vânzare	22.582	20.192
	<u>201.688</u>	<u>211.286</u>
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare		
- Depozite ale clienței	32.127	33.878
- Depozite ale altor bănci	9.099	26.462
- Leasing financiar	296	322
- Contracte cu titluri date în pensiune livrată („repo”)	656	739
- Obligațiuni emise	8.348	1.253
- Alte împrumuturi	4.753	11.651
	<u>55.279</u>	<u>74.305</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>146.409</u>	<u>136.981</u>

Veniturile din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă de 10.172 mii lei (30 iunie 2014: 15.236 mii lei) sunt ajustate prin prezentarea acestora în cadrul cheltuielilor nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii creditelor acordate clienților (Nota 14).

6. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2015	Perioada încheiată la 30 iunie 2014
Venituri din speze și comisioane		
- Venituri din speze și comisioane aferente tranzacțiilor	29.096	25.181
- Alte venituri din speze și comisioane	2.815	2.230
	<u>31.911</u>	<u>27.411</u>
Cheltuieli cu speze și comisioane		
- Alte cheltuieli din speze și comisioane	14.493	10.250
- Cheltuieli cu speze și comisioane din tranzacții cu băncile	1.013	920
	<u>15.506</u>	<u>11.170</u>
Venituri nete din speze și comisioane	<u>16.405</u>	<u>16.241</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

7. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2015	Perioada încheiată la 30 iunie 2014
Câștiguri/(Pierderi) din conversia valutară		
- Efectul net provenit din reevaluarea activelor și datoriilor monetare în valută	10.534	17.334
- Efectul net provenit din tranzacții de schimb valutar	(33.829)	(45.586)
	<u>(23.295)</u>	<u>(28.252)</u>
Câștiguri/(Pierderi) din instrumente financiare derivate (Nota 15)		
- pe curs de schimb	41.213	50.166
- pe rata dobânzii	(7.268)	3.182
- pe riscul de credit	94	10.107
	<u>34.039</u>	<u>63.455</u>
	<u>10.744</u>	<u>35.203</u>

8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2015	Perioada încheiată la 30 iunie 2014
Alte venituri	2.944	2.697
Venituri din dividende	-	3
Câștiguri realizate din cedarea titlurilor de plasament disponibile spre vânzare (Nota 26)	20.265	23.448
	<u>23.209</u>	<u>26.148</u>

9. PIERDERI DIN DEPRECIEREA CREDITELOR

	Perioada încheiată la 30 iunie 2015	Perioada încheiată la 30 iunie 2014
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii creditelor acordate clienților (Nota 14)	31.220	41.098
Pierdere neta aferenta creditelor scoase în afara bilanțului	45	142
Recuperări aferente creditelor scoase în afara bilanțului	(5.842)	(43)
	<u>25.423</u>	<u>41.197</u>

În primul semestru al anului 2015, Banca a vândut un portofoliu de credite neperformante acordate către companii în sumă de 617 mii lei (30 iunie 2014: zero). De asemenea, în aceeași perioadă, Banca a vândut un portofoliu de credite neperformante scoase anterior în afara bilanțului în sumă de 267.526 mii lei (30 iunie 2014: zero). Banca nu a reținut riscurile și beneficiile asociate portofoliilor de credite vândute.

În primul semestru al anului 2015, Banca a scos în afara bilanțului credite în valoare de 47.362 mii lei (30 iunie 2014: 293.698 mii lei).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

10. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2015	Perioada încheiată la 30 iunie 2014
Cheltuieli cu:		
- Indemnizații și salarii	46.952	44.512
- Chirii	13.606	12.960
- Deprecierea și amortizarea (Notele 17 și 18)	14.918	14.221
- Poșta, comunicații și consumabile	8.042	7.185
- Alte cheltuieli	4.227	4.422
- Serviciile executate de terți	4.271	4.394
- Contribuția la asigurările sociale de stat	7.229	8.794
- Venituri din provizioane pentru beneficiile acordate salariaților (Nota 24)	(2.315)	(4.316)
- Reparații, întreținere și utilități	5.013	4.267
- Publicitatea	1.151	1.513
- Asigurările –asigurare de risc	3.074	2.839
- Contribuțiile sociale	2.996	2.826
- Utilitățile	1.818	1.750
- Deprecierea altor active (Nota 19)	1.760	770
- Deplasare	1.275	1.255
- Provizioanele pentru beneficiile acordate angajaților la retragerea din activitate (Nota 24)	-	47
- Alte taxe și contribuții	5.994	5.366
- Cheltuieli cu provizioane pentru angajamente de credit (Nota 24)	258	4
- Provizioane pentru litigii (Nota 24)	376	631
- Alte provizioane (Nota 24)	70	-
- (Venituri din) /Cheltuieli cu provizioane pentru concedii neefectuate (Nota 24)	(63)	821
- Pierderea neta din scoaterea din uz a mijloacelor fixe si a colateralor redobândite	88	445
- Venituri din provizioane pentru colaterale redobandite	(75)	-
- Venituri din provizioane pentru plăți compensatorii (Note 24)	-	(41)
	<u>120.665</u>	<u>114.665</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

11. IMPOZITUL PE PROFIT

	Perioada încheiată la 30 iunie 2015	Perioada încheiată la 30 iunie 2014
Cheltuieli cu impozitul pe profit curent	-	-
Cenituri cu impozitul pe profit amânat	-	(425)
Cheltuieli totale cu impozitul pe profit	-	(425)

Reconcilierea între impozitul pe profit efectiv și impozitul pe profit calculat utilizând rata de taxare teoretică este prezentată mai jos:

	Perioada încheiată la 30 iunie 2015	Rate de taxare efectiva	Perioada încheiată la 30 iunie 2014	Rate de taxare efectiva
Profitul înainte de impozitare	50.679	-	58.711	-
Impozit pe profit teoretic calculat la rata de 16% (2014: 16%)	(8.109)	(16%)	(9.394)	(16%)
Efectul fiscal al:				
- Cheltuielilor nedeductibile și veniturilor neimpozabile	(441)	(1%)	(505)	(1%)
- Diferențelor temporare recunoscute, provenite din anii anteriori	8.550	17%	9.474	16%
Cheltuiala cu impozitul pe profit afereant perioadei	-	0%	(425)	1%

Tabelul de mai jos sumarizează toate diferențele temporare pentru care s-a calculat impozit pe profit amânat:

Efectele fiscale ale diferențelor temporare deductibile	La 30 iunie 2015	Recunoscut în Contul de profit și pierdere	Recunoscut în Rezultatul global	La 31 decembrie 2014
Câștigul din valoarea justă a titlurilor de plasament disponibile spre vânzare	(3.154)	-	6.455	(9.609)
Credite și avansuri acordate clienților	(9.483)	7.465	-	(16.948)
Alte active	1.748	286	-	1.462
Alte datorii	1.161	(352)	-	1.513
Efectul fiscal al pierderilor reportate	26.048	(7.399)	-	33.447
Total impozit pe profit amânat net - creanță	16.320	-	6.455	9.865

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

11. IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

	<u>La 31 decembrie 2014</u>	<u>Recunoscut în Contul de profit și pierdere</u>	<u>Recunoscut în Rezultatul global</u>	<u>La 31 decembrie 2013</u>
Efectele fiscale ale diferențelor temporare deductibile				
Câștigul din valoarea justă a titlurilor de plasament disponibile spre vânzare	(9.609)	-	(2.923)	(6.686)
Credite și avansuri acordate clienților	(16.948)	5.975	-	(22.923)
Alte active	1.462	394	-	1.068
Alte datorii	1.513	(733)	-	2.246
Efectul fiscal al pierderilor reportate	<u>33.447</u>	<u>(5.988)</u>	<u>-</u>	<u>39.435</u>
Total impozit pe profit amânat net - creanță/(datorie)	<u>9.865</u>	<u>(352)</u>	<u>(2.923)</u>	<u>13.140</u>

12. CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Conturi curente		
în RON	402.939	666.020
în EUR	735.867	621.384
Depozite colaterale	<u>66</u>	<u>-</u>
	<u>1.138.872</u>	<u>1.287.404</u>

Soldul conturilor curente la Banca Națională a României reprezintă rezerva minimă obligatorie stabilită de către Banca Națională a României. Aceste sume sunt disponibile pentru activitățile zilnice ale Băncii atâta timp cât suma minimă obligatorie este menținută ca și sold mediu lunar la Banca Națională.

La 30 iunie 2015, nivelul minim al rezervei a fost 8% (31 decembrie 2014: 10%) pentru rezervele deținute în RON și 14% (31 decembrie 2014: 14%) pentru depozitele deținute în valută cu scadențe mai mici de 2 ani sau cu clauza de rambursare la sfârșitul perioadei de observare. Pentru obligațiile cu scadență reziduală mai mare de 2 ani peste perioada de observare, fără clauză de rambursare, procesare sau posibilitatea retragerii anticipate, nivelul rezervei minime a fost stabilit la 0% (31 decembrie 2014: 0%).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

13. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE ALTOR BĂNCI

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Conturi curente	16.824	9.746
Plasamente la alte bănci-depozite la vedere/termen	4.400	40.001
Depozite colaterale	<u>10.473</u>	<u>7.595</u>
	<u>31.697</u>	<u>57.342</u>

14. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

Analiza pe sectoare pentru credite acordate companiilor și pe produse pentru creditele acordate persoanelor fizice:

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>%</u>	<u>31 decembrie 2014</u>	<u>%</u>
<i>Analiza pe sectoare</i>				
Comerț și servicii	1.818.448	28,98	1.865.261	32,01
Persoane fizice	2.703.692	43,09	2.623.684	45,02
Productie	631.289	10,06	508.006	8,72
Agricultură	116.871	1,86	121.595	2,09
Construcții	515.741	8,22	392.781	6,74
Altele	<u>487.990</u>	<u>7,78</u>	<u>316.046</u>	<u>5,42</u>
Total portofoliu înainte de provizioane, valoare bruta	6.274.031	100	5.827.373	100
Minus: provizioane pentru deprecierea valorii creditelor	<u>(501.392)</u>		<u>(505.052)</u>	
Total portofoliu, net de provizioane	<u>5.772.639</u>		<u>5.322.321</u>	

Analiza pe sectoare pentru credite acordate companiilor și pe produse pentru creditele acordate persoanelor fizice:

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>%</u>	<u>31 decembrie 2014</u>	<u>%</u>
<i>Analiza pe linii de activitate</i>				
Companii	2.127.001	33,90	1.797.532	30,85
Întreprinderi mici	1.423.285	22,69	1.406.157	24,13
Retail garantat	1.896.017	30,22	1.835.457	31,50
Retail negarantat	<u>827.728</u>	<u>13,19</u>	<u>788.227</u>	<u>13,53</u>
Total portofoliu înainte de provizioane, valoare bruta	6.274.031	100	5.827.373	100
Minus: provizioane pentru deprecierea valorii creditelor	<u>(501.392)</u>		<u>(505.052)</u>	
Total portofoliu, net de provizioane	<u>5.772.639</u>		<u>5.322.321</u>	

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

14. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (CONTINUARE)

Reconcilierea provizioanelor pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor pe categorii:

	<u>Companii</u>	<u>Întreprinderi mici</u>	<u>Retail garantat</u>	<u>Retail negarantat</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie 2015	127.176	168.651	82.266	126.959	505.052
Cheltuiala netă aferentă perioadei (Nota 9)	6.410	16.303	8.252	255	31.220
Ajustări pentru dobânzi calculate aferente creditelor și avansurilor cu clientela depreciate (Nota 5)	340	1.243	934	7.655	10.172
Credite scoase în afara bilanțului	(9.828)	(17.835)	(18.460)	(1.204)	(47.327)
Diferențe de curs	172	(111)	1.676	538	2.275
La 30 iunie 2015	<u>124.270</u>	<u>168.251</u>	<u>74.668</u>	<u>134.203</u>	<u>501.392</u>
	<u>Companii</u>	<u>Întreprinderi mici</u>	<u>Retail garantat</u>	<u>Retail negarantat</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie 2014	260.168	107.123	81.582	128.468	577.341
Cheltuiala netă aferentă anului	73.773	100.953	14.503	5.002	194.231
Ajustări pentru dobânzi calculate aferente creditelor și avansurilor cu clientela depreciate	4.068	2.806	3.528	16.996	27.398
Credite scoase în afara bilanțului	(208.831)	(42.684)	(18.458)	(23.591)	(293.564)
Diferențe de curs	(2.002)	453	1.111	84	(354)
La 31 decembrie 2014	<u>127.176</u>	<u>168.651</u>	<u>82.266</u>	<u>126.959</u>	<u>505.052</u>

Creditele și avansurile acordate sunt rezumate după cum urmează:

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Fără restante și nedepreciate	4.946.227	4.548.843
Restante, dar nedepreciate	468.217	412.846
Depreciate	859.587	865.684
Expunere brută	6.274.031	5.827.373
Minus: pierderi din depreciere	(501.392)	(505.052)
Expunere netă	<u>5.772.639</u>	<u>5.322.321</u>
Credite neperformante, incluse mai sus, la valoare brută	879.735	901.418
Credite cu restante mai mari de 90 zile, incluse mai sus, la valoare brută	693.594	727.382

Creditele neperformante sunt definite ca fiind creditele ce îndeplinesc cel puțin unul din următoarele criterii:

- au o delincvență mai mare de 90 zile; și/sau
- prezintă riscul de a nu fi rambursate integral fără executarea garanțiilor, indiferent dacă există sume restante sau de numărul de zile de delincvență.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

15. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

Banca folosește următoarele instrumente financiare derivate în alte scopuri decât cele de acoperire împotriva riscurilor:

La 30 iunie 2015	Valoarea	Valoarea justa	
	contractuală/noțională	Active	Datorii
<i>Instrumente financiare derivate deținute pentru tranzacționare</i>			
a) Instrumente derivate pe cursul de schimb			
Contracte forward valutare	34.807	101	(86)
Contracte swap de devize	1.865.580	9.601	(4.359)
Contracte swap valutare pe rata dobanzii	305.567	2.112	(5.984)
b) Instrumente derivate pe rata dobânzii			
Contracte swap pe rata dobânzii	979	14	(13)
		<u>11.828</u>	<u>(10.442)</u>

La 31 decembrie 2014	Valoarea	Valoarea justa	
	contractuală/noțională	Active	Datorii
<i>Instrumente financiare derivate deținute pentru tranzacționare</i>			
a) Instrumente derivate pe cursul de schimb			
Contracte forward valutare	6.275	33	(30)
Contracte swap de devize	1.830.045	12.142	(10.061)
Contracte swap valutare pe rata dobânzii	306.154	15.518	(5.495)
b) Instrumente derivate pe rata dobânzii			
Contracte swap pe rata dobânzii	980	17	(15)
c) Instrumente derivate pe riscul de credit			
Contracte total return swaps	380.979	12.168	(6.901)
		<u>39.878</u>	<u>(22.502)</u>

16. TITLURI DISPONIBILE SPRE VÂNZARE

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Titluri de creanță, dintre care denominate în: (a)	<u>1.289.774</u>	<u>971.596</u>
- RON	4.074	4.020
- EUR	728.660	476.800
- USD	557.040	490.776
Titluri de participație (b)	<u>4</u>	<u>4</u>
	<u>1.289.778</u>	<u>971.600</u>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

16. TITLURI DISPONIBILE SPRE VÂNZARE (CONTINUARE)

Mișcarea titlurilor disponibile pentru vânzare este prezentată mai jos:

	Perioada încheiată la 30 iunie 2015	Anul încheiat la 31 decembrie 2014
La începutul perioadei	971.600	882.323
Cumpărări	479.418	776.887
Vânzări	(186.821)	(802.385)
(Pierderi)/Câștiguri nete din modificări în valoarea justă (Nota 26)	(20.081)	71.053
Venituri din dobânzi	22.582	38.204
Incasări de cupon	(18.653)	(25.427)
Câștiguri din diferențe de curs valutar	41.733	30.945
La sfârșitul perioadei	<u>1.289.778</u>	<u>971.600</u>

(a) Titlurile de creanță includ titluri de stat emise de către Ministerul Finanțelor Publice în sumă de 728.660 mii lei (31 decembrie 2014: 462.980 mii lei) și obligațiuni cu venit fix emise de alte bănci și companii.

(b) La 30 iunie 2015 și la 31 decembrie 2014, titlurile de participație cuprind participații sub forma de interes minoritar în capitalul social al Biroului de Credit SA.

Descriere	Domeniul de activitate al investiției	Acționariat	Suma
Biroul de Credit SA	Colectarea, procesarea și evaluarea datelor	0,10%	4
			<u>4</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

17. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Anul încheiat la	Fond comercial	Marcă	Drepturi de utilizare a relațiilor cu clienții	Sisteme informatice & Licențe	Total
31 decembrie 2014					
Valoarea netă contabilă inițială	150.267	47.416	25.584	2.145	225.412
Achiziții	-	-	-	9.618	9.618
lesiri	-	-	-	(89)	(89)
Cheltuiala cu amortizarea	-	(4.153)	(3.987)	(2.746)	(10.886)
Valoare contabilă netă finală	150.267	43.263	21.597	8.928	224.055
La 31 decembrie 2014					
Cost	215.267	62.299	39.871	26.521	343.958
Amortizarea și deprecierea cumulată	(65.000)	(19.036)	(18.274)	(17.593)	(119.903)
Valoare contabilă netă	150.267	43.263	21.597	8.928	224.055
Perioada încheiată la	Fond comercial	Marcă	Drepturi de utilizare a relațiilor cu clienții	Sisteme informatice & Licențe	Total
30 iunie 2015					
Valoarea netă contabilă inițială	150.267	43.263	21.597	8.928	224.055
Achiziții	-	-	-	1.218	1.218
Cheltuiala cu amortizarea	-	(2.077)	(1.994)	(1.626)	(5.697)
Valoare contabilă netă finală	150.267	41.186	19.603	8.520	219.576
La 30 iunie 2015					
Cost	215.267	62.298	39.871	27.740	345.176
Amortizarea și deprecierea cumulată	(65.000)	(21.112)	(20.268)	(19.220)	(125.600)
Valoare contabilă netă	150.267	41.186	19.603	8.520	219.576

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

18. IMOBILIZĂRI CORPORALE

	<u>Terenuri și clădiri</u>	<u>Echipamente, utilaje și mobilier</u>	<u>Mijloace de transport</u>	<u>Total</u>
Anul încheiat la 31 decembrie 2014				
Valoarea contabilă netă inițială	25.762	55.117	1.165	82.044
Achiziții nete	6.348	14.533	-	20.881
Transferuri	126	(126)	-	-
leșiri	(830)	(300)	(169)	(1.299)
Cheltuială cu deprecierea	(6.906)	(11.050)	(504)	(18.460)
Valoare contabilă netă finală	24.500	58.174	492	83.166
La 31 decembrie 2014				
Cost	60.462	99.392	2.376	162.230
Depreciere cumulată	(35.962)	(41.218)	(1.884)	(79.064)
Valoare contabilă netă	24.500	58.174	492	83.166
Perioada încheiată la 30 iunie 2015				
Valoarea contabilă netă inițială	24.500	58.174	492	83.166
Achiziții nete	56	5.554	-	5.610
leșiri	-	-	(17)	(17)
Cheltuială cu deprecierea	(3.544)	(5.478)	(199)	(9.221)
Valoare contabilă netă finală	21.012	58.250	276	79.538
La 30 iunie 2015				
Cost	60.518	104.947	2.278	167.743
Depreciere cumulată	(39.506)	(46.697)	(2.002)	(88.205)
Valoare contabilă netă	21.012	58.250	276	79.538

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

19. ALTE ACTIVE

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Alte active financiare:		
Creanțe diverse, brut	22.616	17.978
Provizioane pentru creanțe diverse	<u>(10.926)</u>	<u>(9.148)</u>
Creanțe diverse, net	<u>11.690</u>	<u>8.830</u>
Creanțe de la Bugetul de Stat privind taxele	15.820	15.528
Sume în curs de decontare	11.608	8.075
Creanțe de la angajați	-	9
Total alte active financiare, net	<u>39.118</u>	<u>32.442</u>
Alte active nefinanciare:		
Cheltuieli plătite în avans	11.101	3.805
Colaterale redobândite	21.600	2.987
Alte active	<u>1.665</u>	<u>749</u>
Total alte active nefinanciare	<u>34.366</u>	<u>7.541</u>
	<u>73.484</u>	<u>39.983</u>

20. DEPOZITE ALE ALTOR BĂNCI

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Conturi curente	1.773	1.817
Depozite la vedere	619.788	389.709
Depozite la termen	1.762.499	1.806.119
Depozite colaterale	<u>2.763</u>	<u>-</u>
	<u>2.386.823</u>	<u>2.197.645</u>

La 30 iunie 2015 și 31 decembrie 2014, Banca nu avea depozite cu scadențe mai mari de 1 an.

La 30 iunie 2015, depozitele la termen ale Băncii Mamă erau 451.847 mii lei (31 decembrie 2014: 237.972 mii lei), în timp ce depozitele la vedere ale Băncii Mamă erau 479.563 mii lei (31 decembrie 2014: 225.548 mii lei). La 30 iunie 2015, depozitele la termen ale Băncii Mamă nu erau garantate cu titluri (31 decembrie 2014: 11.654 mii lei).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

21. DEPOZITE ALE CLIENȚELEI

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Conturi curente	592.261	571.209
Depozite la vedere	234.366	232.595
Depozite la termen	3.591.357	3.157.829
Depozite colaterale	116.842	132.288
	<u>4.534.826</u>	<u>4.093.921</u>

22. OBLIGAȚIUNI EMISE

În luna mai 2014, Banca a emis un număr de 23.000 de obligațiuni negarantate (cu posibilitatea de a crește numărul până la un maxim de 30.000 dacă subscrierea va depăși listarea inițială), cu scadența pe 15 mai 2019 și o valoare nominală de 10.000 de lei pe obligațiune. În urma subscrierii care a avut loc pe 27-28 mai 2014, numărul maxim de obligațiuni a fost atins, iar pe data de 3 iunie 2014 suma maximă de 300 milioane de lei a fost subscrisă. Obligațiunile au fost oferite spre subscriere investitorilor calificați și listate pe Bursa de Valori București în luna iunie 2014. Costul amortizat la 30 iunie 2015 este de 300.465 mii lei (31 decembrie 2014: 307.677 mii lei).

23. ALTE ÎMPRUMURI

		<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Împrumuturi de la alte bănci	a)	198.346	212.899
Împrumut subordonat	b)	44.742	44.835
Titluri date în pensiune livrată („repo”) cu institutii de credit	c)	77.519	193.178
Titluri date în pensiune livrată („repo”) cu clienti	c)	<u>157.064</u>	<u>69.007</u>
		<u>477.671</u>	<u>519.919</u>

- a) Pe 18 octombrie 2011, Banca a primit un credit în valoare de 22,5 milioane EUR de la International Finance Corporation (IFC) rambursabil în 7 transe egale, semestriale și cu maturitatea finală în 15 decembrie 2016.

Pe 22 iulie 2014, Banca a primit un credit în valoare de 35 milioane EUR de la International Finance Corporation (IFC) rambursabil în 7 transe egale, semestriale și cu maturitatea finală în 15 iunie 2019.

- b) Pe 22 octombrie 2012, Banca a primit un împrumut subordonat în valoare de 10 milioane EUR de la Banca Mamă care are maturitatea în 2019.

- c) La 30 iunie 2015 și 31 decembrie 2014, operațiunile Repo reprezentau tranzacții încheiate cu alte bănci și cu alte instituții financiare, cu rate de dobândă fixe și cu maturitatea în iulie 2015, respectiv ianuarie 2014.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

24. ALTE DATORII

		<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Datorii din leasing financiar	(a)	11.792	10.681
Alte datorii	(b)	18.909	13.793
Sume în curs de decontare		52.783	32.859
Provizioane beneficii acordate angajaților (Nota 10)		3.440	5.755
Comisioane deferate pentru scrisori de garanție emise		455	168
Contribuții sociale și impozit pe salarii		3.383	3.299
Sume datorate - concedii neefectuate (Nota 10)		2.601	2.664
Datorii privind bunuri, servicii și imobilizările corporale		3.981	6.033
Alte taxe de plătit		323	473
Provizioane pentru beneficii acordate angajaților la retragerea din activitate (Nota 10)		653	653
TVA neexigibilă		278	579
Provizioane pentru angajamente de credit (Nota 10)		488	230
Datorii către salariați		14	53
Provizioane pentru litigii (Nota 10)		1.350	974
Alte provizioane (Nota 10)		70	-
		<u>100.520</u>	<u>78.214</u>

(a) Obligații privind leasingul financiar

	<u>30 iunie 2015</u>		<u>31 decembrie 2014</u>	
	<u>Plăți minime</u>	<u>Valoarea actualizată a plăților minime</u>	<u>Plăți minime</u>	<u>Valoarea actualizată a plăților minime</u>
În termen de 1 an	4.990	4.585	4.783	4.422
Mai mult de 1 an dar nu mai mult de 5 ani	7.571	7.207	6.553	6.259
Total plăți minime	12.561	11.792	11.336	10.681
Minus sume reprezentând cheltuieli financiare	(769)	-	(655)	-
Valoarea actualizată a plăților minime	<u>11.792</u>	<u>11.792</u>	<u>10.681</u>	<u>10.681</u>

Leasingul financiar se referă la contracte de leasing pentru autovehicule, ATM -uri, POS – uri și alte echipamente IT. Obligațiile privind leasingul sunt garantate prin dreptul locatorului de a redobândi bunul în caz de neplată.

(b) Alte datorii

Alte datorii includ în principal preliminară pentru cheltuieli operaționale.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

25. CAPITAL SOCIAL

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Capitalul înregistrat	1.107.340	1.107.340
	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
	(%)	(%)
<i>Structura acționariatului</i>		
G Netherlands B.V.	99,9961	99,9961
Garanti Holding B.V.	0,0039	0,0036
	<u>100</u>	<u>100</u>

La 30 iunie 2015, capitalul social al Băncii este format din 1.107.340.006 acțiuni (31 decembrie 2014: 1.107.340.006 acțiuni) emise și plătite integral la valoarea nominală de 1 leu fiecare (31 decembrie 2014: 1 leu fiecare). Fiecare acțiune are un drept de vot.

26. ALTE REZERVE

Alte rezerve cuprind câștigurile nete aferente activelor financiare disponibile spre vânzare, net de impozit:

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Rezerva din reevaluarea titlurilor disponibile spre vânzare (a)	16.555	50.446
Rezervă legală	5.348	5.348
Rezervă generală de risc	545	545
	<u>22.448</u>	<u>56.339</u>

a) Mișcarea aferentă altor rezerve în timpul perioadei este prezentată mai jos:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
La 1 ianuarie	50.446	35.103
Modificări nete ale valorii juste a activelor financiare disponibile spre vânzare, înainte de taxe	<u>(40.346)</u>	<u>18.266</u>
Modificări nete ale valorii juste (Nota 16)	(20.081)	71.053
Sume nete transferate în contul de profit sau pierdere	(20.265)	(52.787)
Impozitul pe profit aferent altor componente ale rezultatului global (Nota 11)	<u>6.455</u>	<u>(2.923)</u>
La 30 iunie / 31 decembrie	<u>16.555</u>	<u>50.446</u>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE
(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)**

27. ANALIZA NUMERARULUI ȘI ECHIVALENTULUI DE NUMERAR

În scopul întocmirii situației fluxurilor de numerar, numerarul și echivalentul de numerar conțin următoarele solduri cu o scadență inițială mai mică de 90 zile:

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Numerar	198.709	189.170
Conturi la Banca Națională a României (Nota 12)	1.138.872	1.287.404
Credite și avansuri acordate altor bănci (Nota 13)	<u>21.224</u>	<u>49.747</u>
	<u>1.358.805</u>	<u>1.526.321</u>

28. CONCENTRAREA ACTIVELOR FAȚĂ DE GUVERN ȘI BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Conturi la Banca Națională a României (Nota 12)	1.138.872	1.287.404
Titluri de creanță (Nota 16)	<u>728.660</u>	<u>462.981</u>
	<u>1.867.532</u>	<u>1.750.385</u>

29. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE

Active gajate/restricționate

La 30 iunie 2015, Banca nu deținea titluri de creanță în favoarea și cu scopul de a garanta depozite la Banca Mamă (la 31 decembrie 2014, valoarea lor era de 13.820 mii lei) (Nota 20).

La 30 iunie 2015, Banca a încheiat contracte cu titluri date în pensiune livrată („repo”) cu alte bănci și instituții financiare asupra unor titluri gajate ce însumează 273.862 mii lei (31 decembrie 2014: 292.482 mii lei) (Nota 23).

La 30 iunie 2015, Banca nu a gajat titluri pentru a garanta tranzacții cu derivate încheiate cu Banca Mamă (31 decembrie 2014: 3.913 mii lei).

Angajamente de credit date

Angajamente de credit în sold sunt următoarele:

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Scrisori de garanție	466.148	223.488
Acreditiv	17.014	6.628
Angajamente de credit neutilizate	<u>1.159.057</u>	<u>1.047.657</u>
	<u>1.642.219</u>	<u>1.277.773</u>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

29. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE (CONTINUARE)

Angajamente de investiții de capital

La 30 iunie 2015, acolo unde Banca este locatar, plățile minime viitoare de leasing din cadrul angajamentelor ferme legate de contractele de închiriere, precum și leasing financiar (Nota 24) sunt după cum urmează:

	30 iunie 2015		31 decembrie 2014	
	Leasing operațional	Leasing financiar	Leasing operațional	Leasing financiar
Sub 1 an	22.703	4.990	27.824	4.783
Între 1 an și 5 ani	39.890	7.571	44.503	6.553
Peste 5 ani	27	-	-	-
	<u>62.620</u>	<u>12.561</u>	<u>72.327</u>	<u>11.336</u>

Angajamente de creditare primite

În Martie 2014, Banca a încheiat un contract de împrumut cu Banca Europeană de Investiții („BEI”) prin care a obținut un împrumut în suma de 25 milioane EUR destinat finanțării clienților corporativi și a IMM-urilor. Creditul nu a fost utilizat la data de 30 Iunie 2015.

30. VALORILE JUSTE ALE ACTIVELOR ȘI PASIVELOR FINANCIARE

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe scurt valorile contabile și valorile juste ale acelor active și pasive financiare care nu au fost prezentate la valoarea justă în situațiile financiare ale Băncii. În vederea estimării valorilor juste ale activelor, sunt utilizate prețurile de licitație („bid”), în timp ce pentru datorii sunt aplicate prețurile de ofertă („ask”).

Active	Valoare contabilă		Valoare justă	
	30-Iun-2015	31-Dec-2014	30-Iun-2015	31-Dec-2014
Solduri cu Banca Centrală	1.138.872	1.287.404	1.138.872	1.287.404
Credite și avansuri acordate altor bănci	31.697	57.342	31.697	57.342
Credite și avansuri acordate clienței	5.772.639	5.322.321	5.778.834	5.341.627
Credite și avansuri acordate clienței, net	<u>5.772.639</u>	<u>5.322.321</u>	<u>5.778.834</u>	<u>5.341.627</u>
- companii	2.002.731	1.670.356	2.004.133	1.671.303
- întreprinderi mici	1.255.035	1.237.506	1.256.755	1.238.117
- retail garantate	1.821.347	1.753.191	1.822.783	1.768.890
- retail negarantate	693.526	661.268	695.163	663.317

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE

(toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică altfel)

30. VALORILE JUSTE ALE ACTIVELOR ȘI PASIVELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

<u>Datorii</u>	Valoare contabilă		Valoare justă	
	<u>30-Iun-2015</u>	<u>31-Dec-2014</u>	<u>30-Iun-2015</u>	<u>31-Dec-2014</u>
Depozite ale altor bănci	2.386.823	2.197.645	2.384.991	2.196.536
Depozite ale clienței	4.534.826	4.093.921	4.517.478	4.091.803
Obligațiuni emise	300.465	307.677	296.800	304.433
Alte fonduri împrumutate	477.671	519.919	476.881	516.448

31. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

În cursul anului 2015 au avut loc următoarele evenimente semnificative cu impact asupra situațiilor financiare interimare:

BBVA a devenit pe 27 iulie 2015 acționarul majoritar al Türkiye Garanti Bankasi A.S., cu un procent de 39,9% din capitalul social. Aceasta modificare este urmare a obținerii aprobărilor necesare din partea autorităților relevante cu privire la acordul de vânzare a unui pachet de acțiuni reprezentând 14,89% din capitalul social al Türkiye Garanti Bankasi A.S, încheiat între Doguş Holding și BBVA în data de 19 noiembrie 2014.

În afara evenimentelor discutate mai sus, până la momentul semnării acestor situații financiare interimare nu au avut loc alte evenimente semnificative care să aibă impact asupra situațiilor financiare individuale interimare.