

GARANTI BANK SA

**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ
LA 30 IUNIE 2016**

**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 2016

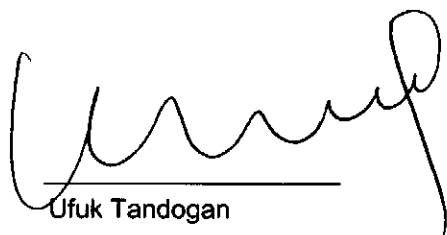
CUPRINS	PAGINA
Contul de profit și pierdere	1
Situația rezultatului global	2
Situația poziției financiare	3
Situația fluxurilor de numerar	4
Situația evoluției capitalurilor proprii	6
Note la situațiile financiare individuale interimare	7

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)

	<u>Nota</u>	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2016</u>	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2015</u>
Venituri din dobânzi și venituri similare	5	195.096	201.688
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	5	<u>(43.130)</u>	<u>(55.279)</u>
Venituri nete din dobânzi		151.966	146.409
Venituri din speze și comisioane	6	29.947	31.911
Cheltuieli cu speze și comisioane	6	<u>(13.905)</u>	<u>(15.506)</u>
Venituri nete din speze și comisioane		16.042	16.405
Venituri nete din tranzacționare	7	20.957	10.744
Alte venituri de exploatare	8	<u>81.856</u>	<u>23.209</u>
		102.813	33.953
Venituri operaționale		270.821	196.767
Pierderi din deprecierea creditelor	9	(163.308)	(25.423)
Alte cheltuieli de exploatare	10	<u>(131.189)</u>	<u>(120.665)</u>
(Pierdere)/Profitul înainte de impozitare		(23.676)	50.679
Cheltuieli cu impozitul pe profit	11	<u>-</u>	<u>-</u>
(Pierdere)/Profitul atribuibil acționarilor		<u>(23.676)</u>	<u>50.679</u>


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 2016</u>	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2015</u>
(Pierdere)/Profitul perioadei		<u>(23.676)</u>	<u>50.679</u>
Modificări nete ale rezervelor pentru titluri disponibile spre vânzare, înainte de taxe	26	(34.895)	18.266
Impozitul pe profit aferent altor componente ale rezultatului global	11	<u>5.583</u>	<u>(2.923)</u>
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		<u>(29.312)</u>	<u>15.343</u>
Rezultat global total aferent perioadei		<u>(52.988)</u>	<u>66.022</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 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Active			
Numerar		188.143	186.585
Conturi la Banca Națională a României	12	988.872	1.446.459
Credite și avansuri acordate altor bănci	13	41.774	52.687
Credite și avansuri acordate clienței	14	6.166.531	6.151.901
Instrumente financiare derivate	15	7.089	14.395
Titluri disponibile spre vânzare	16	1.119.946	1.356.677
Imobilizări necorporale	17	209.653	214.557
Imobilizări corporale	18	74.146	74.015
Alte active	19	68.249	72.072
Creanțe privind impozitul amânat	11	17.011	11.428
Total active		8.881.414	9.580.776
Datorii			
Depozite ale altor bănci	20	1.341.563	2.042.805
Depozite ale clienței	21	5.772.103	5.725.494
Instrumente financiare derivate	15	14.051	22.470
Obligațiuni emise	22	300.882	308.868
Alte împrumuturi	23	250.039	350.657
Alte datorii	24	101.244	76.709
Total datorii		7.779.882	8.527.003
Capitaluri proprii			
Capital social	25	1.208.087	1.107.340
Alte rezerve	26	21.676	50.988
Rezultat reportat		(128.231)	(104.555)
Capitaluri proprii		1.101.532	1.053.773
Total datorii și capitaluri proprii		8.881.414	9.580.776

**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 2016	Perioada încheiată la 30 iunie 2015
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare			
(Pierdere)/Profitul înainte de impozitare		(23.676)	50.679
<i>Ajustări pentru:</i>			
Depreciere, amortizare și pierderi din deprecieri	17,18	13.902	14.918
Câștig realizat din cedarea titlurilor disponibile spre vânzare	8	(73.120)	(20.265)
Venituri din dobânzi aferente activităților de investiții	5	(22.913)	(22.582)
Cheltuieli cu dobânzile aferente activităților de finanțare	5	13.735	14.053
(Câștigul)/Pierdere neta din cedarea mijloacelor fixe și a colateralelor redobândite	8,10	(312)	88
Venituri din dividende și asimilate	8	(4.314)	-
Pierdere din deprecierea portofoliului de credite	9	164.402	31.265
Pierderi din deprecierea altor active, colateralelor redobândite și alte provizioane	10	1.717	11
Câștiguri din diferențe de curs valutar	7	(9.873)	(10.534)
Profitul operațional înainte de variația activelor și datorii din exploatare		59.548	57.633
Variația activelor din exploatare			
Creșterea netă a creditelor și avansurilor acordate băncilor		(2.679)	(2.878)
Creșterea netă a creditelor și avansurilor acordate clienței		(194.537)	(474.744)
Scăderea/(Creșterea) netă a altor active		9.220	(7.242)
Variația totală a activelor din exploatare		(187.996)	(484.864)
Variația datorii din exploatare			
(Scăderea)/Creșterea netă a depozitelor de la alte bănci		(673.217)	152.887
Creșterea netă a depozitelor clienței		65.281	435.024
Creșterea netă a altor datorii		15.130	10.515
Variația totală a datorii din exploatare		(592.806)	598.426
Flux de numerar (utilizat în)/din activitatea de exploatare		(721.249)	171.195
Flux de numerar din activitatea de investiții			
Achiziții de titluri	16	(897.266)	(479.418)
Vânzări și răscumpărări de titluri	16	1.178.377	205.474
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	17,18	(9.130)	(6.828)
Încasări din vânzarea de imobilizări corporale		124	12
Flux de numerar utilizat în activitatea de investiții		272.105	(280.760)

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

**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 2016	Perioada încheiată la 30 iunie 2015
Flux de numerar din activitatea de finanțare			
Rambursări nete din împrumuturi subordonate		(1.318)	(1.299)
Încasări din aport de capital social	25	100.747	-
Rambursări nete din emisiunea de obligațiuni		(16.410)	(15.556)
Cresterea netă a datoriilor privind leasingul financiar		1.089	872
Scăderea netă a împrumuturilor și contractelor repo		<u>(98.909)</u>	<u>(42.825)</u>
Flux de numerar utilizat în activitatea de finanțare		(14.801)	(58.808)
Scăderea soldului de numerar și echivalentelor de numerar			
		(463.950)	(168.373)
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	27	1.678.304	1.526.321
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar		<u>(5.671)</u>	<u>857</u>
Numerar și echivalente de numerar la 30 iunie	27	1.208.683	1.358.805
Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:			
Dobânzi și comisioane încasate		275.183	174.194
Dobânzi și comisioane plătite		27.793	47.963

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 2015	1.107.340	56.339	(158.773)	1.004.906
Rezultat global total aferent anului				
Profitul anului	-	-	57.072	57.072
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit				
Modificări nete ale rezervelor pentru titluri disponibile spre vânzare, nete de impozit	-	(8.205)	-	(8.205)
Rezultat global total aferent anului, net de impozit	-	(8.205)	57.072	48.867
Constituire rezervă legală	-	2.854	(2.854)	-
Sold la 31 decembrie 2015	1.107.340	50.988	(104.555)	1.053.773
Sold la 1 ianuarie 2016	1.107.340	50.988	(104.555)	1.053.773
Rezultat global total aferent perioadei				
Pierderea perioadei	-	-	(23.676)	(23.676)
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit				
Modificări nete ale rezervelor pentru titluri disponibile spre vânzare, nete de impozit	-	(29.312)	-	(29.312)
Rezultat global total aferent perioadei, net de impozit	-	(29.312)	(23.676)	(52.988)
Tranzacții cu acționarii				
Majorări de capital social prin aport de numerar	100.747	-	-	100.747
Sold la 30 iunie 2016	1.208.087	21.676	(128.231)	1.101.532

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

**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 România, Banca este în principal implicată în operațiuni bancare cu persoane fizice și juridice și are 1.057 angajați la 30 iunie 2016 (31 decembrie 2015: 1.075). Banca operează prin sediul central din București și prin cele 84 de sucursale și agenții (31 decembrie 2015: 84) din România.

La 30 iunie 2016 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 2016 era:

Sait Ergun Özen	Președinte
Muammer Cüneyt Sezgin	Membru
Turgay Gönensin	Membru
Faruk Nafiz Karadere	Membru
Onur Genç	Membru
Javier Bernal Dionis (*)	Membru
Ufuk Tandoğan	Membru

**) Numirea domnului Javier Bernal Dionis în funcția de membru al Consiliului de Administrație al Băncii așteaptă aprobarea Băncii Naționale a României și înregistrarea ulterioară la Registrul Comerțului.*

Acționarul majoritar al Băncii este G Netherlands B.V., o companie cu răspundere limitată cu sediul în Amsterdam, Olanda, care este deținută 100% în mod indirect de Türkiye Garanti Bankasi A.S. („Banca Mamă”). La data de 30 iunie 2016, Banca Mamă era controlată de către Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA („BBVA”).

**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 Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2015.

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 Băncii la 31 decembrie 2015.

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 Băncii. 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 Băncii să își exercite judecata în procesul aplicării politicilor contabile ale Băncii. 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 2015. Cu toate că aceste estimări se bazează pe cele mai bune cunoștințe ale Conducerii Băncii 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)

2.5 Comparative (continuare)

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

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 2015.

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

Indicatorul de adecvare 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 2016 și 31 decembrie 2015.

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 următoarele 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 neta de efectele impozitului amânat, care se diminuează 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 neta de efectul impozitului amânat, care de asemenea se diminuează 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.

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Capital de rang 1 de baza (CET1)		
Capital social	1.208.087	1.107.340
Rezultat reportat	(128.231)	(104.555)
Rezerva din reevaluare – titluri disponibile spre vânzare	12.929	42.241
Alte rezerve	8.747	8.747
Minus: Imobilizări necorporale	(125.792)	(85.823)
Minus: Câștiguri nerealizate din titluri AFS, nete de taxe	(5.810)	(29.533)
Minus: Impozit amânat bazat pe profitabilitatea viitoare	(4.142)	(1.003)
Minus: Ajustare suplimentară a evaluării	(1.142)	-
Transferul de AT1 negativ în CET1	(104.319)	(199.857)
Total capital de rang 1 de baza	860.327	737.557
Capital de rang 1 suplimentar (AT1)		
Minus: Imobilizări necorporale	(83.861)	(128.734)
Minus: Filtre prudențiale, nete de taxe (50%)	(20.333)	(52.605)
Minus: Alte deduceri din Capital de rang 1	(125)	(374)
Transferul de capital de rang 2 negativ în capitalul de rang 1	-	(18.144)
Transferul de AT1 negativ în CET1	104.319	199.857
Total capital suplimentar de rang 1	-	-
Capital de rang 2		
Împrumuturi subordonate	45.210	34.461
Minus: Filtre prudențiale, nete de taxe (50%)	(20.333)	(52.605)
Transferul de capital de rang 2 negativ în capitalul de rang 1	-	18.144
Total capital de rang 2	24.877	-
Fonduri proprii disponibile	885.204	737.557
Fonduri proprii necesare pentru:		
Risc de creditare	400.022	419.732
Risc de piață	-	-
Risc operational	56.103	56.103
Total cerință de capital	456.125	475.835
<i>Indicatori:</i>		
Indicator de adecvare a capitalului	15,53%	12,40%
Indicator de adecvare a capitalului de rang 1 de baza	15,09%	12,40%
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 2016	Perioada încheiată la 30 iunie 2015
Venituri din dobânzi și venituri similare		
- Credite și avansuri acordate clientelei	171.745	178.193
- Credite și avansuri acordate altor bănci	438	913
- Titluri disponibile spre vânzare	22.913	22.582
	<u>195.096</u>	<u>201.688</u>
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare		
- Depozite ale clientelei	26.159	32.127
- Depozite ale altor bănci	3.236	9.099
- Leasing financiar	278	296
- Contracte cu titluri date în pensiune livrată („repo”)	916	656
- Obligațiuni emise	8.429	8.348
- Alte împrumuturi	4.112	4.753
	<u>43.130</u>	<u>55.279</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>151.966</u>	<u>146.409</u>

Veniturile din dobânzi aferente activelor financiare depreciate au fost în sumă de 16.202 mii lei (30 iunie 2015: 18.544 mii lei), incluzând efectul ajustărilor pentru dobânzi aferente creanțelor depreciate.

6. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2016	Perioada încheiată la 30 iunie 2015
Venituri din speze și comisioane		
- Venituri din speze și comisioane aferente tranzacțiilor	26.529	29.096
- Alte venituri din speze și comisioane	3.418	2.815
	<u>29.947</u>	<u>31.911</u>
Cheltuieli cu speze și comisioane		
- Alte cheltuieli din speze și comisioane	13.010	14.493
- Cheltuieli cu speze și comisioane din tranzacții cu băncile	895	1.013
	<u>13.905</u>	<u>15.506</u>
Venituri nete din speze și comisioane	<u>16.042</u>	<u>16.405</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 2016	Perioada încheiată la 30 iunie 2015
Câștiguri/(Pierderi) din conversia valutară		
- Efectul net provenit din reevaluarea activelor și datoriilor monetare în valută	9.873	10.534
- Efectul net provenit din tranzacții de schimb valutar	<u>(3.621)</u>	<u>(33.829)</u>
	6.252	(23.295)
Câștiguri/(Pierderi) din instrumente financiare derivate (Nota 15)		
- pe curs de schimb	12.161	41.213
- pe rata dobânzii	2.544	(7.268)
- pe riscul de credit	-	94
	<u>14.705</u>	<u>34.039</u>
	20.957	10.744

8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2016	Perioada încheiată la 30 iunie 2015
Alte venituri	4.110	2.944
Venituri din dividende și asimilate	4.314	-
Câștiguri realizate din cedarea titlurilor de plasament disponibile spre vânzare (Nota 26)	73.120	20.265
Câștiguri din cedarea mijloacelor fixe și colateralelor redobândite	<u>312</u>	<u>-</u>
	81.856	23.209

Alte venituri includ venituri diverse, dintre care cele mai importante sunt: venituri din intermediere de asigurări (Bancassurance), venituri din chirii și recuperări ale cheltuielilor efectuate de terțe părți.

Câștigurile din cedarea titlurilor de plasament includ și câștigul aferent cotei părți alocate numerar Băncii, aferente tranzacției de vânzare Visa Europe către Visa Inc, precum și o contraprestație în acțiuni convertibile Visa Inc. și o componenta contingenta de performanțele viitoare ale Visa Inc.

9. PIERDERI DIN DEPRECIEREA CREDITELOR

	Perioada încheiată la 30 iunie 2016	Perioada încheiată la 30 iunie 2015
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii creditelor acordate clienților (Nota 14)	161.107	31.220
Pierdere netă aferentă creditelor derecunoscute	3.295	45
Recuperări aferente creditelor derecunoscute	<u>(1.094)</u>	<u>(5.842)</u>
	163.308	25.423

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

9. PIERDERI DIN DEPRECIEREA CREDITELOR (CONTINUARE)

În primul semestru al anului 2016, Banca a vândut un portofoliu de credite neperformante acordate către persoane fizice în sumă de 48.974 mii lei (30 iunie 2015: credite neperformante acordate către companii în valoare de 617 mii lei). De asemenea, pe parcursul primului semestru al anului 2015, Banca a vândut un portofoliu de credite neperformante scoase anterior în afara bilanțului în sumă de 267.526 mii lei. Banca nu a reținut riscurile și beneficiile asociate portofoliilor de credite vândute.

În primul semestru al anului 2016, Banca a scos în afara bilanțului credite în valoare de 327.417 mii lei (30 iunie 2015: 44.603 mii lei).

10. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2016	Perioada încheiată la 30 iunie 2015
Indemnizații și salarii	49.540	46.952
Chirii	13.690	13.606
Depreciere, amortizare și pierderi din deprecieri (Notele 17 și 18)	13.902	14.918
Reparații, întreținere și utilități	8.622	5.013
Alte taxe și contribuții	8.172	5.994
Contribuția la asigurările sociale de stat	7.613	7.229
Cheltuieli poștale, comunicații și consumabile	7.424	8.042
Alte cheltuieli	4.710	4.227
Serviciile executate de terți	4.503	4.271
Cheltuieli cu asigurarea – asigurarea de risc	3.626	3.074
Cheltuieli cu contribuțiile sociale	3.156	2.996
Pierderi privind deprecierea altor active și colaterale redobândite (Nota 19)	1.721	1.685
Cheltuieli cu utilitățile	1.605	1.818
Cheltuieli cu publicitatea	1.540	1.151
Cheltuieli de deplasare	1.369	1.275
Provizioane pentru litigii și altele asociate	1.365	446
Pierderi din cedarea mijloacelor fixe și colateralelor redobândite	-	88
Cheltuieli cu provizioane pentru angajamente de credit	(5)	258
Venituri din provizioane pentru beneficiile și obligațiile fata de angajați (Nota 24)	(1.364)	(2.378)
	131.189	120.665

**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 2016	Perioada încheiată la 30 iunie 2015
Cheltuieli cu impozitul pe profit curent	-	-
Cenituri cu impozitul pe profit amânat	-	-
Cheltuieli totale cu impozitul pe profit	-	-

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 2016	Rate de taxare efectiva	Perioada încheiată la 30 iunie 2015	Rate de taxare efectiva
(Pierdere)/Profitul înainte de impozitare	(23.676)	-	50.679	-
Impozit pe profit teoretic calculat la rata de 16% (2015: 16%)	3.788	(16%)	(8.109)	(16%)
Efectul fiscal al:				
- Cheltuielilor nedeductibile și veniturilor neimpozabile	(645)	3%	(441)	(1%)
- Diferențelor temporare recunoscute, provenite din anii anteriori	-	0%	8.550	17%
- Diferențelor temporare nerecunoscute	(3.143)	13%	-	0%
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent perioadei	-	0%	-	0%

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 2016	Recunoscut în Contul de profit și pierdere	Recunoscut în Rezultatul global	La 31 decembrie 2015
Câștigul din valoarea justă a titlurilor de plasament disponibile spre vânzare	(2.463)	-	5.583	(8.046)
Credite și avansuri acordate clienților	-	6.984	-	(6.984)
Alte active	2.209	88	-	2.121
Alte datorii	1.077	(34)	-	1.111
Efectul fiscal al pierderilor reportate	16.188	(7.038)	-	23.226
Total impozit pe profit amânat net - creanță	17.011	-	5.583	11.428

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)

Efectele fiscale ale diferențelor temporare deductibile	La 31 decembrie 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	(8.046)	-	1.563	(9.609)
Credite și avansuri acordate clienților	(6.984)	9.964	-	(16.948)
Alte active	2.121	659	-	1.462
Alte datorii	1.111	(402)	-	1.513
Efectul fiscal al pierderilor reportate	23.226	(10.221)	-	33.447
Total impozit pe profit amânat net - creanță	11.428	-	1.563	9.865

12. CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Conturi curente		
în RON	329.228	572.360
în EUR	359.642	574.097
Depozite la vedere	300.002	300.002
	988.872	1.446.459

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 2016, rata rezervelor minime obligatorii a fost 8% (31 decembrie 2015: 8%) pentru pasivele în RON și 12% (31 decembrie 2015: 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 ratei rezervei minime obligatorii a fost stabilit la 0% (31 decembrie 2015: 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 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Conturi curente	11.668	24.517
Plasamente la alte bănci	20.000	20.743
Depozite colaterale	10.106	7.427
	<u>41.774</u>	<u>52.687</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 2016</u>	<u>%</u>	<u>31 decembrie 2015</u>	<u>%</u>
<i>Analiza pe sectoare</i>				
Comerț și servicii	1.830.763	28,21	1.920.508	28,73
Persoane fizice	2.858.596	44,05	2.854.299	42,70
Productie	708.510	10,92	719.084	10,76
Agricultură	102.652	1,58	111.837	1,67
Construcții	578.866	8,92	643.731	9,63
Altele	410.166	6,32	434.996	6,51
Total portofoliu înainte de provizioane, valoare bruta	6.489.553	100	6.684.455	100
Minus: provizioane pentru deprecierea valorii creditelor	<u>(323.022)</u>		<u>(532.554)</u>	
Total portofoliu, net de provizioane	<u>6.166.531</u>		<u>6.151.901</u>	

Analiza pe linii de activitate pentru credite acordate companiilor și pe produse pentru creditele acordate persoanelor fizice:

	<u>30 iunie 2016</u>	<u>%</u>	<u>31 decembrie 2015</u>	<u>%</u>
<i>Analiza pe linii de activitate</i>				
Companii	2.147.411	33,09	2.304.205	34,47
Întreprinderi mici	1.483.546	22,86	1.525.953	22,83
Retail garantat	2.108.089	32,48	2.023.112	30,27
Retail negarantat	750.507	11,56	831.185	12,43
Total portofoliu înainte de provizioane, valoare bruta	6.489.553	100	6.684.455	100
Minus: provizioane pentru deprecierea valorii creditelor	<u>(323.022)</u>		<u>(532.554)</u>	
Total portofoliu, net de provizioane	<u>6.166.531</u>		<u>6.151.901</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:

	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Sold la 1 ianuarie 2016	151.873	180.167	97.669	102.845	532.554
Cheltuiala netă aferentă perioadei (Nota 9)	43.321	50.320	55.325	12.141	161.107
Credite derecunoscute	(73.525)	(114.591)	(76.586)	(104.696)	(369.398)
Diferențe de curs	(214)	(271)	(565)	(191)	(1.241)
La 30 iunie 2016	121.455	115.625	75.843	10.099	323.022
	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
Sold la 1 ianuarie 2015	126.338	166.334	77.572	99.115	469.359
Cheltuiala netă aferentă anului	34.237	29.233	35.197	3.870	102.537
Credite derecunoscute	(9.846)	(16.609)	(17.584)	(1.532)	(45.571)
Diferențe de curs	1.144	1.209	2.484	1.392	6.229
Sold la 31 decembrie 2015	151.873	180.167	97.669	102.845	532.554

Creditele și avansurile acordate sunt rezumate după cum urmează:

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Fără restanțe și nedepreciate	5.468.643	5.430.958
Restante, dar nedepreciate	421.090	289.441
Depreciate	599.820	964.056
Expunere brută	6.489.553	6.684.455
Minus: pierderi din depreciere	(323.022)	(532.554)
Expunere netă	6.166.531	6.151.901
Credite neperformante, incluse mai sus, la valoare brută	603.949	964.056
Credite cu restanțe mai mari de 90 zile, incluse mai sus, la valoare brută	396.335	743.122

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 exista 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 2016	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	18.034	67	(52)
Contracte swap de devize	1.841.368	4.952	(6.373)
Contracte swap valutare pe rata dobânzii	308.811	2.062	(7.618)
b) Instrumente derivate pe rata dobânzii			
Contracte swap pe rata dobânzii	989	8	(8)
		<u>7.089</u>	<u>(14.051)</u>
La 31 decembrie 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	64.229	349	(307)
Contracte swap de devize	1.356.091	3.649	(10.258)
Contracte swap valutare pe rata dobânzii	309.051	10.386	(11.894)
b) Instrumente derivate pe rata dobânzii			
Contracte swap pe rata dobânzii	990	11	(11)
		<u>14.395</u>	<u>(22.470)</u>

16. TITLURI DISPONIBILE SPRE VÂNZARE

	<u>30 iunie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Titluri de creanță, dintre care denuminate în:	(a) <u>1.115.448</u>	<u>1.344.171</u>
- RON	4.500	4.326
- EUR	1.011.449	819.252
- USD	99.499	520.593
Titluri de participație	(b) <u>4.498</u>	<u>12.506</u>
	<u>1.119.946</u>	<u>1.356.677</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:

	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2016</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2015</u>
Sold la începutul perioadei	1.356.677	971.600
Cumpărări	897.266	719.926
Actiuni primite cu titlu gratuit	4.314	-
Vânzări	(1.160.603)	(407.790)
Câștiguri nete din modificări ale valorii juste (Nota 26)	38.225	8.660
Venituri din dobânzi	22.913	50.531
Încasări de cupon	(17.774)	(53.476)
(Pierderi)/Câștiguri din diferențe de curs valutar	(21.072)	67.226
Sold la sfârșitul perioadei	<u>1.119.946</u>	<u>1.356.677</u>

(a) Titlurile de creanță includ titluri de stat emise de către Ministerul Finanțelor Publice în sumă de 1.011.449 mii lei (31 decembrie 2015: 819.252 mii lei) și obligațiuni cu venit fix emise de alte bănci și companii.

(b) La 30 iunie 2016 și la 31 decembrie 2015, titlurile de participație cuprind participații sub forma de interes minoritar în capitalul social al următoarelor companii:

<u>Descriere</u>	<u>Domeniul de activitate al investiției</u>	<u>Aționariat</u>	<u>30-Iun-16</u>	<u>31-Dec-15</u>
Biroul de Credit SA	Colectarea, procesarea și evaluarea datelor	0,10%	4	4
VISA Inc.	Domeniul sistemelor de plăți	0,00%	4.494	-
VISA Europe Ltd	Domeniul sistemelor de plăți	0,03%	-	12.502
			<u>4.498</u>	<u>12.506</u>

În 21 iunie 2016, Banca a primit cu titlu gratuit acțiuni preferențiale clasa C, emise de către VISA Inc..

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 2015					
Valoarea contabilă netă la începutul perioadei	150.267	43.263	21.597	8.928	224.055
Achiziții	-	-	-	2.107	2.107
Cheltuiala cu amortizarea	-	(4.153)	(3.987)	(3.465)	(11.605)
Valoare contabilă netă la sfârșitul perioadei	150.267	39.110	17.610	7.570	214.557
La 31 decembrie 2015					
Cost	215.267	62.299	39.871	16.859	334.296
Amortizarea și deprecierea cumulată	(65.000)	(23.189)	(22.261)	(9.289)	(119.739)
Valoare contabilă netă	150.267	39.110	17.610	7.570	214.557
Perioada încheiata la	Fond comercial	Marcă	Drepturi de utilizare a relațiilor cu clienții	Sisteme informatice & Licențe	Total
30 iunie 2016					
Valoarea contabilă netă la începutul perioadei	150.267	39.110	17.610	7.570	214.557
Achiziții	-	-	-	984	984
Cheltuiala cu amortizarea	-	(2.077)	(1.994)	(1.817)	(5.888)
Valoare contabilă netă la sfârșitul perioadei	150.267	37.033	15.616	6.737	209.653
La 30 iunie 2016					
Cost	215.267	62.299	39.871	17.841	335.278
Amortizarea și deprecierea cumulată	(65.000)	(25.266)	(24.255)	(11.104)	(125.625)
Valoare contabilă netă	150.267	37.033	15.616	6.737	209.653

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 2015				
Valoarea contabilă netă la începutul perioadei	24.500	58.174	492	83.166
Achiziții nete	915	7.480	-	8.395
leșiri	(22)	(8)	(29)	(59)
Cheltuială cu deprecierea	(6.213)	(10.961)	(313)	(17.487)
Valoare contabilă netă la sfârșitul perioadei	19.180	54.685	150	74.015
La 31 decembrie 2015				
Cost	60.498	106.843	1.798	169.139
Depreciere cumulată	(41.318)	(52.158)	(1.648)	(95.124)
Valoare contabilă netă	19.180	54.685	150	74.015
Perioada încheiata la 30 iunie 2016				
Valoarea contabilă netă la începutul perioadei	19.180	54.685	150	74.015
Achiziții nete	96	8.050	-	8.146
leșiri	-	(1)	-	(1)
Cheltuială cu deprecierea	(2.170)	(5.788)	(56)	(8.014)
Valoare contabilă netă la sfârșitul perioadei	17.106	56.946	94	74.146
La 30 iunie 2016				
Cost	60.594	114.887	1.553	177.034
Depreciere cumulată	(43.488)	(57.941)	(1.459)	(102.888)
Valoare contabilă netă	17.106	56.946	94	74.146

**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 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Alte active financiare:		
Creanțe diverse, brut	25.256	27.862
Provizioane pentru creanțe diverse	(13.808)	(13.142)
Creanțe diverse, net	<u>11.448</u>	<u>14.720</u>
Creanțe de la Bugetul de Stat privind taxele	15.982	16.170
Sume în curs de decontare	14.923	10.429
Total alte active financiare, net	<u>42.353</u>	<u>41.319</u>
Alte active nefinanciare:		
Colaterale redobândite	17.936	24.050
Provizioane pentru colateralele dobândite	(1.126)	(76)
Colaterale redobândite, net	<u>16.810</u>	<u>23.974</u>
Cheltuieli plătite în avans	6.766	5.170
Alte active	2.320	1.609
Total alte active nefinanciare	<u>25.896</u>	<u>30.753</u>
Alte active, net	<u>68.249</u>	<u>72.072</u>
	Perioada încheiată la 30 iunie 2016	Anul încheiat la 31 decembrie 2015
Provizion la începutul perioadei/anului	13.218	9.299
Cheltuiala aferentă perioadei (Nota 10)	1.721	3.866
Diferențe din curs valutar	(5)	53
Provizion la sfârșitul perioadei/anului	<u>14.934</u>	<u>13.218</u>

20. DEPOZITE ALE ALTOR BĂNCI

	<u>30 iunie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Conturi curente	1.479	2.094
Depozite la vedere	295.391	380.950
Depozite la termen	1.044.603	1.659.761
Depozite colaterale	90	-
	<u>1.341.563</u>	<u>2.042.805</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)

20. DEPOZITE ALE ALTOR BĂNCI (CONTINUARE)

La 30 iunie 2016 și 31 decembrie 2015, Banca nu avea depozite cu scadențe mai mari de 1 an.

La 30 iunie 2016, depozitele la termen ale Băncii Mamă erau 430.194 mii lei (31 decembrie 2015: 653.599 mii lei), în timp ce depozitele la vedere ale Băncii Mamă erau 30.504 mii lei (31 decembrie 2015: 159.271 mii lei). Depozitele Băncii Mamă nu erau garantate cu active.

21. DEPOZITE ALE CLIENTELEI

	<u>30 iunie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Conturi curente	849.853	900.763
Depozite la vedere	223.375	298.097
Depozite la termen	4.594.354	4.418.079
Depozite colaterale	104.521	108.555
	<u>5.772.103</u>	<u>5.725.494</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 2016 este de 300.882 mii lei (31 decembrie 2015: 308.868 mii lei).

23. ALTE ÎMPRUMURI

		<u>30 iunie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Împrumuturi de la alte bănci	a)	149.261	186.359
Împrumut subordonat	b)	45.217	45.260
Repo cu instituții financiare	c)	55.561	119.038
		<u>250.039</u>	<u>350.657</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.

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

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

23. ALTE ÎMPRUMURI (CONTINUARE)

- b) Pe 22 octombrie 2012, Banca a primit un împrumut subordonat în valoare de 10 milioane EUR de la Banca Mamă care are maturitatea finală în 2019. În cursul anului 2016, maturitatea a fost extinsă cu încă 3 ani, până în 2022.
- c) La 30 iunie 2016 operațiunile Repo reprezentau tranzacții încheiate cu alte instituții financiare, cu rate de dobândă fixe și cu maturitatea în februarie 2025. La 31 decembrie 2015, operațiunile repo reprezentau tranzacții încheiate cu alte instituții financiare, având rate de dobândă fixe și cu maturitatea în ianuarie 2016 și februarie 2025.

24. ALTE DATORII

		<u>30 iunie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Datorii din leasing financiar	(a)	10.636	9.646
Alte datorii	(b)	22.834	20.551
Sume în tranzit / în curs de decontare		51.373	27.419
Provizioane privind beneficii și obligații fata de angajați (Nota 10)		5.093	6.457
Comisioane deferate pentru scrisori de garanție		471	656
Contribuții sociale și impozit pe salarii		3.656	3.490
Datorii privind bunuri, servicii și imobilizările corporale		2.838	5.183
Alte taxe de plătit		233	295
TVA neeligibilă		146	417
Provizioane pentru angajamente de credit		481	487
Datorii către salariați		13	5
Provizioane pentru litigii și altele asociate		3.470	2.103
		<u>101.244</u>	<u>76.709</u>

(a) Obligații privind leasingul financiar

	<u>30 iunie 2016</u>		<u>31 decembrie 2015</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	4.682	4.316	4.515	4.191
Mai mult de 1 an dar nu mai mult de 5 ani	6.645	6.320	5.696	5.455
Total plăți minime	11.327	10.636	10.211	9.646
Minus sume reprezentând cheltuieli financiare	(691)	-	(565)	-
Valoarea actualizată a plăților minime	<u>10.636</u>	<u>10.636</u>	<u>9.646</u>	<u>9.646</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)

24. ALTE DATORII (CONTINUARE)

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 prelininări pentru cheltuieli operaționale.

25. CAPITAL SOCIAL

	<u>30 iunie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Capitalul înregistrat	1.208.087	1.107.340
	<u>30 iunie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
	(%)	(%)
<i>Structura acționariatului</i>		
G Netherlands B.V.	99,9967	99,9964
Garanti Holding B.V.	0,0033	0,0036
	<u>100</u>	<u>100</u>

La 30 iunie 2016, capitalul social al Băncii este format din 1.208.086.946 acțiuni (31 decembrie 2015: 1.107.340.006 acțiuni) emise și plătite integral la valoarea nominală de 1 leu fiecare (31 decembrie 2015: 1 leu fiecare). Fiecare acțiune are un drept de vot.

La data de 13 iunie 2016 capitalul social a fost majorat prin emisiunea unui număr de 100.746.940 acțiuni ordinare la prețul de 1 leu fiecare prin aport de numerar efectuat de către G Netherlands B.V. în sumă de 100.746.940 lei (echivalentul în lei a 22.300.000 EUR).

26. ALTE REZERVE

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

		<u>30 iunie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Rezerva din reevaluarea titlurilor disponibile spre vânzare	(a)	12.929	42.241
Rezervă legală		8.202	8.202
Rezervă generală de risc		545	545
		<u>21.676</u>	<u>50.988</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)**

26. ALTE REZERVE (CONTINUARE)

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

	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2016</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2015</u>
La începutul perioadei/anului	42.241	50.446
Modificări nete ale valorii juste a activelor financiare disponibile spre vânzare, înainte de taxe	<u>(34.895)</u>	<u>(9.768)</u>
Modificări nete ale valorii juste (Nota 16)	38.225	8.660
Sume nete transferate în contul de profit sau pierdere	(73.120)	(18.428)
Impozitul pe profit aferent altor componente ale rezultatului global (Nota 11)	<u>5.583</u>	<u>1.563</u>
La sfârșitul perioadei/anului	<u><u>12.929</u></u>	<u><u>42.241</u></u>

27. ANALIZA NUMERARULUI ȘI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR

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

	<u>30 iunie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Numerar	188.143	186.585
Conturi la Banca Națională a României (Nota 12)	988.872	1.446.459
Credite și avansuri acordate altor bănci (Nota 13)	<u>31.668</u>	<u>45.260</u>
	<u>1.208.683</u>	<u>1.678.304</u>

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

	<u>30 iunie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Conturi la Banca Națională a României (Nota 12)	988.872	1.446.459
Titluri de creanță (Nota 16)	<u>1.011.449</u>	<u>819.252</u>
	<u><u>2.000.321</u></u>	<u><u>2.265.711</u></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

Active gajate/restricționate

La 30 iunie 2016 Banca a încheiat contracte repo cu instituții financiare asupra unor titluri gajate cu valoare contabilă de 76.960 mii lei (31 decembrie 2015: 151.933 mii lei) (Nota 23).

Angajamente de credit date

Angajamente de credit în sold sunt următoarele:

	<u>30 iunie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Scrisori de garanție	465.210	473.832
Acreditiv	15.691	12.906
Angajamente de credit neutilizate	<u>1.362.331</u>	<u>1.375.041</u>
	<u>1.843.232</u>	<u>1.861.779</u>

Angajamente de investiții de capital

La 30 iunie 2016, 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:

	<u>30 iunie 2016</u>		<u>31 decembrie 2015</u>	
	<u>Leasing operațional</u>	<u>Leasing financiar</u>	<u>Leasing operațional</u>	<u>Leasing financiar</u>
Sub 1 an	23.525	4.682	25.012	4.515
Între 1 an și 5 ani	30.138	6.645	37.394	5.696
Peste 5 ani	-	-	5	-
	<u>53.663</u>	<u>11.327</u>	<u>62.411</u>	<u>10.211</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, iar perioada de utilizare a creditului a expirat în prima jumătate a anului 2016.

**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

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-2016	31-Dec-2015	30-Iun-2016	31-Dec-2015
Solduri cu Banca Centrală	988.872	1.446.459	988.872	1.446.459
Credite și avansuri acordate altor bănci	41.774	52.687	41.774	52.687
Credite și avansuri acordate clienței	6.166.531	6.151.901	6.176.376	6.163.584
Credite și avansuri acordate clienței, net	<u>6.166.531</u>	<u>6.151.901</u>	<u>6.176.376</u>	<u>6.163.584</u>
- companii	2.026.342	2.152.330	2.028.350	2.155.058
- întreprinderi mici	1.367.535	1.345.788	1.369.170	1.347.536
- retail garantate	2.032.693	1.925.529	2.036.766	1.929.930
- retail negarantate	739.961	728.254	742.091	731.060
Datorii				
Depozite ale altor bănci	1.341.563	2.042.805	1.340.946	2.041.567
Depozite ale clienței	5.772.103	5.725.494	5.765.487	5.723.205
Obligațiuni emise	300.882	308.868	298.861	306.525
Alte fonduri împrumutate	250.039	350.657	248.451	348.219

31. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Până la momentul semnării acestor situații financiare interimare nu au avut loc alte evenimente semnificative care să aibă impact asupra situațiilor financiare individuale interimare.