

**GARANTI BANK SA**

**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE  
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ  
LA 30 Iunie 2017**

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

**GARANTI BANK SA**

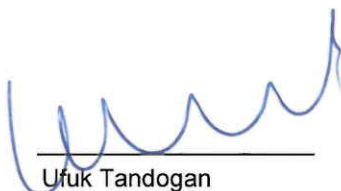
**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE**

**PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2017**

<b>CUPRINS</b>	<b>PAGINA</b>
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 2017</u>	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2016</u>
Venituri din dobânzi și venituri similare	5	184.063	196.640
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	5	(34.289)	(43.090)
<b>Venituri nete din dobânzi</b>		149.774	153.550
Venituri din speze și comisioane	6	31.766	29.947
Cheltuieli cu speze și comisioane	6	(16.293)	(13.905)
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>		15.473	16.042
Venituri nete din tranzacționare	7	23.088	20.843
Alte venituri din exploatare	8	47.748	64.299
		70.836	85.142
<b>Venituri operaționale</b>		236.083	254.734
Reluarea pierderilor/(Pierderi) din deprecierea creditelor	9	11.336	(163.308)
Alte cheltuieli de exploatare	10	(144.110)	(131.189)
<b>Profitul/(Pierdere) înainte de impozitare</b>		103.309	(39.763)
Cheltuieli cu impozitul pe profit	11	(1.770)	-
<b>Profitul/(Pierdere) atribuibil(a) acționarilor</b>		101.539	(39.763)

  
Ufuk Tandogan  
Director General  
Luminița Cioacă  
Director General Adjunct  
Financiar și Contabilitate

Notele de la paginile 7 la 29 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

**GARANTI BANK SA****ȘITUAȚIA 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 2017</u>	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2016</u>
Profitul/(Pierderea) perioadei		<u>101.539</u>	<u>(39.763)</u>
Modificări nete ale rezervelor pentru titluri disponibile spre vânzare, înainte de taxe	<b>26</b>	<u>(20.381)</u>	<u>(18.808)</u>
Impozitul pe profit aferent altor componente ale rezultatului global	<b>11</b>	<u>3.261</u>	<u>3.009</u>
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		<u>(17.120)</u>	<u>(15.799)</u>
<b>Rezultat global total aferent perioadei</b>		<u><b>84.419</b></u>	<u><b>(55.562)</b></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 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
<b>Active</b>			
Numerar		188.818	203.758
Conturi la Banca Națională a României	12	672.840	633.383
Credite și avansuri acordate altor bănci	13	80.508	82.531
Credite și avansuri acordate clienței	14	6.542.970	6.317.771
Instrumente financiare derivate	15	5.637	11.686
Titluri disponibile spre vânzare	16	1.366.983	1.343.353
Imobilizări necorporale	17	207.710	213.242
Imobilizări corporale	18	64.978	69.529
Alte active	19	71.452	72.606
Creanțe privind impozitul amânat	11	13.314	11.823
<b>Total active</b>		<u>9.215.210</u>	<u>8.959.682</u>
<b>Datorii</b>			
Depozite ale altor bănci	20	542.634	951.002
Depozite ale clienței	21	6.841.865	6.242.091
Instrumente financiare derivate	15	12.982	27.275
Obligațiuni emise	22	301.271	309.295
Alte împrumuturi	23	190.736	217.157
Alte datorii	24	140.501	112.060
<b>Total datorii</b>		<u>8.029.989</u>	<u>7.858.880</u>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social	25	1.208.087	1.208.087
Alte rezerve	26	31.794	48.914
Rezultat reportat		(54.660)	(156.199)
<b>Capitaluri proprii</b>		<u>1.185.221</u>	<u>1.100.802</u>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<u>9.215.210</u>	<u>8.959.682</u>

**GARANTI BANK SA**

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR  
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 2017</u>	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2016</u>
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare</b>			
Profitul/(Pierdere) înainte de impozitare		103.309	(39.763)
<i>Ajustări pentru:</i>			
Depreciere, amortizare și pierderi din depreciere	<b>17,18</b>	15.068	13.902
Câștig realizat din cedarea titlurilor disponibile spre vânzare	<b>8</b>	(43.508)	(55.563)
Venituri din dobânzi aferente activităților de investiții	<b>5</b>	(14.504)	(24.457)
Cheltuieli cu dobânzile aferente activităților de finanțare	<b>5</b>	12.293	13.695
Pierdere/(Câștigul) net din cedarea mijloacelor fixe și a colateralelor redobândite	<b>8,10</b>	99	(312)
Pierdere din deprecierea portofoliului de credite (Câștiguri)/Pierderi din deprecierea altor active, colateralelor redobândite și alte provizioane	<b>9</b>	23.164	164.402
Câștiguri din diferențe de curs valutar	<b>10</b>	(6.994)	1.717
	<b>7</b>	(11.255)	(9.759)
<b>Profitul operațional înainte de variația activelor și datorii din exploatare</b>		77.672	63.862
<b>Variația activelor din exploatare</b>			
Creșterea netă a creditelor și avansurilor acordate băncilor		(3.108)	(2.679)
Creșterea netă a creditelor și avansurilor acordate clientelei		(307.476)	(194.537)
Scăderea netă a altor active		6.593	9.220
<b>Variația netă totală a activelor din exploatare</b>		(303.991)	(187.996)
<b>Variația datorii din exploatare</b>			
Scăderea netă a depozitelor de la alte bănci		(409.530)	(673.217)
Creșterea netă a depozitelor clientelei		681.203	65.281
Creșterea netă a altor datorii		23.839	15.130
<b>Variația netă totală a datorii din exploatare</b>		295.512	(592.806)
<b>Flux de numerar din / (utilizat în) activitatea de exploatare</b>		69.193	(716.940)
<b>Flux de numerar din activitatea de investiții</b>			
Achiziții de titluri	<b>16</b>	(548.406)	(411.620)
Vânzări și răscumpărări de titluri	<b>16</b>	559.799	688.377
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	<b>17,18</b>	(5.027)	(9.130)
Încasări din vânzarea de imobilizări corporale		35	124
<b>Flux de numerar din activitatea de investiții</b>		6.401	267.751

Notele de la paginile 7 la 29 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

**GARANTI BANK SA**

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR  
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 2017</u>	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2016</u>
<b>Flux de numerar din activitatea de finanțare</b>			
Rambursări nete aferente împrumuturilor subordonate		(1.329)	(1.318)
Majorare de capital social	<b>25</b>	-	100.747
Rambursări nete din emisiunea de obligațiuni (Scăderea)/Cresterea netă a datorii privind leasingul financiar		(16.410)	(16.410)
		(2.663)	1.089
Rambursări nete de împrumuturi și contracte repo		<u>(25.067)</u>	<u>(98.869)</u>
<b>Flux de numerar utilizat în activitatea de finanțare</b>		<b>(45.469)</b>	<b>(14.761)</b>
<b>Creșterea/(Scăderea) soldului de numerar și echivalentelor de numerar</b>			
		30.125	(463.950)
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	<b>27</b>	899.759	1.678.304
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar		<u>(10.739)</u>	<u>(5.671)</u>
<b>Numerar și echivalente de numerar la 30 iunie</b>	<b>27</b>	<b>919.145</b>	<b>1.208.683</b>
<b>Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:</b>			
Dobânzi și comisioane încasate		159.705	275.183
Dobânzi și comisioane plătite		25.495	27.793
Dividende primite		25	5

**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
<b>Sold la 1 ianuarie 2016</b>	1.107.340	62.026	(117.695)	1.051.671
<b>Rezultat global total aferent anului</b>				
Pierderea anului	-	-	(38.504)	(38.504)
<b>Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit</b>				
Modificări nete ale rezervelor pentru titluri disponibile spre vânzare, nete de impozit	-	(13.112)	-	(13.112)
<b>Rezultat global total aferent anului, net de impozit</b>				
Majorări de capital social	100.747	-	-	100.747
<b>Sold la 31 decembrie 2016</b>	1.208.087	48.914	(156.199)	1.100.802
<b>Sold la 1 ianuarie 2017</b>	1.208.087	48.914	(156.199)	1.100.802
<b>Rezultat global total aferent perioadei</b>				
Profitul perioadei	-	-	101.539	101.539
<b>Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit</b>				
Modificări nete ale rezervelor pentru titluri disponibile spre vânzare, nete de impozit	-	(17.120)	-	(17.120)
<b>Rezultat global total aferent perioadei, net de impozit</b>				
	-	(17.120)	101.539	84.419
<b>Sold la 30 iunie 2017</b>	1.208.087	31.794	(54.660)	1.185.221

Notele de la paginile 7 la 29 fac parte integrantă din aceste situații financiare.



## GARANTI BANK SA

### 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 1.026 angajați la 30 iunie 2017 (31 decembrie 2016: 1.057). Banca operează prin sediul central din București și prin cele 84 de sucursale și agenții (31 decembrie 2016: 84) din România.

La 30 iunie 2017 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.

La data de 29 martie 2017, Adunarea Generală a Acționarilor a hotărât majorarea numărului de membri ai Consiliului de Administrație la 9 administratori.

Componența Consiliului de Administrație la 30 iunie 2017 era:

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

(\*) La data de 29 martie 2017, Adunarea Generală a Acționarilor a aprobat alegerea D-lor Ali Fuat Erbil și Gokhan Erun în funcția de membri ai Consiliului de Administrație ai Garanti Bank SA pe o perioadă de 4 ani. Nominările acestora au fost aprobate de către Banca Națională a României pe 14 iulie 2017, respectiv 11 august 2017.

(\*\*) La data de 3 martie 2017, Adunarea Generală a Acționarilor a aprobat realegerea pentru un nou mandat de 4 ani a domnului Ufuk Tandoğan în funcția de membru al Consiliului de Administrație.

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 Turkiye Garanti Bankasi A.S. („Banca Mamă”). La data de 30 iunie 2017, 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 2016.

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 2016.

**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 2016. 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.

După emiterea situațiilor financiare interimare la 30 iunie 2016, Banca a descoperit o eroare survenită în urma documentării și clasificării incorecte a unor tranzacții cu titluri, ce au fost considerate tranzacții separate de „vânzare” și „cumpărare”, în loc să fie considerate contracte cu titluri date în pensiune livrată („repo”). Acest lucru a dus la o aplicare incorectă a politicilor contabile referitoare la recunoașterea și derecunoașterea activelor financiare disponibile pentru vânzare („AFS”).

Pentru aceste tranzacții, titlurile vândute au fost derecunoscute din portofoliul AFS, iar câștigul acumulat asociat, ce fusese anterior înregistrat în Alte elemente ale rezultatului global, a fost recunoscut în Contul de profit și pierdere. Ulterior, ca parte a tranzacției de „cumpărare”, titlurile au fost recunoscute ca AFS la prețul de răscumpărare al tranzacției.

Prin urmare, retratarea comparativelor pentru 30 iunie 2016 a fost necesară în 2017, cu scopul de a corecta o eroare referitoare la perioada anterioară din situațiile financiare ale Băncii pentru 2016 și de a contabiliza tranzacțiile respective ca tranzacții „repo”.

Corecția a avut ca rezultat reclasificarea câștigului în sumă de 16.087 mii din Contul de profit și pierdere în Alte elemente ale rezultatului global în sumă de 13.512 mii lei, precum și efectul asociat de impozitare în sumă de 2.575 mii lei în Creanțe privind impozitul amânat.

Impactul corecției asupra acestor situații financiare este prezentat mai jos.

<b>Contul de profit și pierdere</b>	<b>30-lun-16 Retratat</b>	<b>30-lun-16 Raportat</b>	<b>Diferență</b>
Venituri din dobânzi și venituri similare	196.640	195.096	1.544
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	(43.090)	(43.130)	40
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>153.550</b>	<b>151.966</b>	<b>1.584</b>
Venituri nete din tranzacționare	20.843	20.957	(114)
Alte venituri de exploatare	64.299	81.856	(17.557)
<b>Venituri operaționale</b>	<b>254.734</b>	<b>270.821</b>	<b>(16.087)</b>
<b>Pierdere înainte de impozitare</b>	<b>(39.763)</b>	<b>(23.676)</b>	<b>(16.087)</b>
<b>Pierdere atribuibilă acționarilor</b>	<b>(39.763)</b>	<b>(23.676)</b>	<b>(16.087)</b>
<b>Situația rezultatului global</b>	<b>30-lun-16 Retratat</b>	<b>30-lun-16 Raportat</b>	<b>Diferență</b>
Pierderea perioadei	(39.763)	(23.676)	(16.087)
Modificări nete ale rezervelor pentru titluri disponibile spre vânzare, înainte de taxe	(18.808)	(34.895)	16.087
Impozitul pe profit aferent altor componente ale rezultatului global	3.008	5.583	(2.575)
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	(15.800)	(29.312)	13.512
<b>Rezultat global total al anului</b>	<b>(55.563)</b>	<b>(52.988)</b>	<b>(2.575)</b>

**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)**

Situația fluxurilor de numerar	30-Iun-16 Retratat	30-Iun-16 Raportat	Diferență
Pierderea înainte de impozitare	(39.763)	(23.676)	(16.087)
Câștig realizat din cedarea titlurilor disponibile spre vânzare	(55.563)	(73.120)	17.557
Venituri din dobânzi aferente activităților de investiții	(24.457)	(22.913)	(1.544)
Cheltuieli cu dobânzile aferente activităților de finanțare	13.695	13.735	(40)
Câștiguri din diferențe de curs valutar	(9.759)	(9.873)	114
<b>Profit operațional înainte de variația activelor și datoriiilor din exploatare</b>	63.862	59.548	4.314
<b>Flux de numerar utilizat în activitatea de exploatare</b>	(716.940)	(721.254)	4.314
Achiziții de titluri	(411.620)	(897.266)	485.646
Vânzări și răscumpărări de titluri	688.377	1.178.377	(490.000)
<b>Flux de numerar din activitatea de investiții</b>	267.751	272.105	(4.354)
Rambursări nete de împrumuturi și contracte repo	(98.869)	(98.909)	40
<b>Flux de numerar utilizat în activitatea de finanțare</b>	(14.761)	(14.801)	40

**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 2016.

**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 2017 și 31 decembrie 2016.

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.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE

## PENTRU PERIOADĂ ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE

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

## 4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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 diminuează în mod gradual de-a lungul perioadei 2014-2018 (80% în 2014, 60% în 2015, 40% în 2016, 20% în 2017 și 0% în 2018.);
- câștigul nerealizat aferent titlurilor disponibile spre vânzare, în valoare netă 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, 20% în 2017 și 0% în 2018).

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

	<u>30 iunie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
<b>Capital de rang 1 de baza (CET1)</b>		
Capital social	1.208.087	1.208.087
Rezultat reportat	(54.660)	(156.199)
Rezerva din reevaluare – titluri disponibile spre vânzare	23.047	40.167
Alte rezerve	8.747	8.747
Minus: Imobilizări necorporale	(166.168)	(127.945)
Minus: Câștiguri nerealizate din titluri AFS, nete de taxe	(4.733)	(17.473)
Minus: Impozit amânat bazat pe profitabilitatea viitoare	(3.152)	(3.040)
Minus: Ajustare suplimentară a evaluării	(1.386)	(1.382)
Transferul de AT1 negativ în CET1	(46.860)	(100.026)
<b>Total capital de rang 1 de baza</b>	<u>962.922</u>	<u>850.936</u>
<b>Capital de rang 1 suplimentar (AT1)</b>		
Minus: Imobilizări necorporale	(41.542)	(85.297)
Minus: Filtre prudențiale, nete de taxe (50%)	(5.190)	(14.599)
Minus: Alte deduceri din Capital de rang 1	(128)	(130)
Transferul de AT1 negativ în CET1	46.860	100.026
<b>Total capital suplimentar de rang 1</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Capital de rang 2</b>		
Împrumuturi subordonate	45.539	45.411
Minus: Filtre prudențiale, nete de taxe (50%)	(5.190)	(14.599)
<b>Total capital de rang 2</b>	<u>40.349</u>	<u>30.812</u>
<b>Fonduri proprii disponibile</b>	<u>1.003.271</u>	<u>881.748</u>
<b>Fonduri proprii necesare pentru:</b>		
Risc de creditare	414.008	416.203
Risc de piață	-	-
Risc operational	58.248	58.082
<b>Total cerință de capital</b>	<u>472.256</u>	<u>474.285</u>
<i>Indicatori:</i>		
Indicator de adecvare a capitalului	17,00%	14,87%
Indicator de adecvare a capitalului de rang 1 de baza	16,31%	14,35%
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 2017	Perioada încheiată la 30 iunie 2016
Venituri din dobânzi și venituri similare		
- Credite și avansuri acordate clienței	169.116	171.745
- Credite și avansuri acordate altor bănci	443	438
- Titluri disponibile spre vânzare	14.504	24.457
	<u>184.063</u>	<u>196.640</u>
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare		
- Depozite ale clienței	21.033	26.159
- Depozite ale altor bănci	963	3.236
- Leasing financiar	189	278
- Contracte cu titluri date în pensiune livrată („repo”)	732	876
- Obligațiuni emise	8.391	8.429
- Alte împrumuturi	2.981	4.112
	<u>34.289</u>	<u>43.090</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>149.774</u>	<u>153.550</u>

Veniturile din dobânzi aferente activelor financiare depreciate au fost în sumă de 14.512 mii lei (30 iunie 2016: 16.202 mii lei), incluzând efectul ajustărilor pentru dobânzi aferente creanțelor depreciate.

## 6. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2017	Perioada încheiată la 30 iunie 2016
Venituri din speze și comisioane		
- Venituri din speze și comisioane aferente tranzacțiilor	28.230	26.529
- Alte venituri din speze și comisioane	3.536	3.418
	<u>31.766</u>	<u>29.947</u>
Cheltuieli cu speze și comisioane		
- Alte cheltuieli din speze și comisioane	15.213	13.010
- Cheltuieli cu speze și comisioane din tranzacții cu băncile	1.080	895
	<u>16.293</u>	<u>13.905</u>
Venituri nete din speze și comisioane	<u>15.473</u>	<u>16.042</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 2017	Perioada încheiată la 30 iunie 2016
Câștiguri/(Pierderi) din conversia valutară		
- Efectul net provenit din reevaluarea activelor și datoriilor monetare în valută	11.255	9.759
- Efectul net provenit din tranzacții de schimb valutar	6.665	(3.620)
	<u>17.920</u>	<u>6.139</u>
Câștiguri/(Pierderi) din instrumente financiare derivate (Nota 15)		
- pe curs de schimb	3.160	12.160
- pe rata dobânzii	2.008	2.544
	<u>5.168</u>	<u>14.704</u>
	<u>23.088</u>	<u>20.843</u>

## 8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2017	Perioada încheiată la 30 iunie 2016
Alte venituri	4.215	4.110
Venituri din dividende și asimilate	25	4.314
Câștiguri realizate din cedarea titlurilor de plasament disponibile spre vânzare (Nota 26)	43.508	55.563
Câștiguri din cedarea mijloacelor fixe și colateralelor redobândite	-	312
	<u>47.748</u>	<u>64.299</u>

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 2017	Perioada încheiată la 30 iunie 2016
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii creditelor acordate clienților (Nota 14)	22.027	161.107
Pierdere netă aferentă creditelor derecunoscute	1.137	3.295
Recuperări aferente creditelor derecunoscute	(34.500)	(1.094)
	<u>(11.336)</u>	<u>163.308</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)

## 9. PIERDERI DIN DEPRECIEREA CREDITELOR (CONTINUARE)

În primul semestru al anului 2017, Banca a vândut un portofoliu de credite neperformante acordate către persoane fizice, scoase anterior în afara bilanțului în sumă de 101.417 mii lei. În cursul primului semestru al anului 2016, Banca a vândut un portofoliu de credite neperformante în valoare totală de 48.974 mii lei. Banca nu a reținut riscurile și beneficiile asociate portofoliului de credite vândut.

În primul semestru al anului 2017, Banca a scos în afara bilanțului credite în valoare de 3.518 mii lei (30 iunie 2016: 327.417 mii lei).

## 10. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2017	Perioada încheiată la 30 iunie 2016
Indemnizații și salarii	47.515	49.540
Chirii	13.884	13.690
Depreciere, amortizare și pierderi din deprecieri (Notele 17 și 18)	15.068	13.902
Alte taxe și contribuții	27.934	8.172
Cheltuieli poștale, comunicații și consumabile	6.869	7.424
Alte cheltuieli	6.368	4.710
Servicii	5.735	4.503
Contribuția la asigurările sociale de stat	7.286	7.613
Reparații, întreținere și utilități	9.161	8.622
Cheltuieli cu publicitatea	1.941	1.540
Cheltuieli cu asigurarea de risc	3.792	3.626
Cheltuieli cu contribuțiile sociale	2.962	3.156
Cheltuieli cu utilitățile	1.576	1.605
(Câștiguri)/Pierderi privind deprecierea altor active și activelor redobândite (Nota 19)	(674)	1.721
Cheltuieli de deplasare	914	1.369
Pierdere netă din cedarea mijloacelor fixe și colateralelor redobândite	99	-
Provizioane pentru angajamente de credit	30	(5)
Venituri din provizioane pentru beneficiile și obligațiile față de angajați (Nota 24)	(3.634)	(1.364)
Alte provizioane	(2.716)	1.365
	<u>144.110</u>	<u>131.189</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 2017	Perioada încheiată la 30 iunie 2016
Cheltuieli cu impozitul pe profit curent	-	-
Cheltuieli cu impozitul pe profit amânat	(1.770)	-
<b>Cheltuieli totale cu impozitul pe profit</b>	<b>(1.770)</b>	<b>-</b>

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 2017	Rate de taxare efectiva	Perioada încheiată la 30 iunie 2016	Rate de taxare efectiva
Profitul/(Pierderea) înainte de impozitare	103.309		(39.763)	
Impozit pe profit teoretic calculat la rata de 16% (2016: 16%)	(16.529)	16%	6.362	(16%)
Efectul fiscal al:				
- Cheltuielilor nedeductibile și veniturilor neimpozabile	(479)	1%	(645)	2%
- Diferențelor temporare recunoscute, provenite din anii anteriori	15.183	(15%)	-	0%
- Diferențelor temporare nerecunoscute	55	0%	(5.717)	14%
<b>Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent perioadei</b>	<b>(1.770)</b>	<b>2%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>

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 2017	Recunoscut în Contul de profit și pierdere	Recunoscut în Rezultatul global	La 31 decembrie 2016
Câștigul din valoarea justă a titlurilor de plasament disponibile spre vânzare	(4.390)	-	3.261	(7.651)
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	-	-
Alte active	2.277	(227)	-	2.504
Alte datorii	1.732	(666)	-	2.398
Efectul fiscal al pierderilor reportate	13.695	(877)	-	14.572
<b>Total impozit pe profit amânat net - creanță</b>	<b>13.314</b>	<b>(1.770)</b>	<b>3.261</b>	<b>11.823</b>

## 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 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	(7.651)	-	2.497	(10.148)
Credite și avansuri acordate clienților	-	6.984	-	(6.984)
Alte active	2.504	383	-	2.121
Alte datorii	2.398	1.287	-	1.111
Efectul fiscal al pierderilor reportate	14.572	(8.654)	-	23.226
<b>Total impozit pe profit amânat net - creanță</b>	<b>11.823</b>	<b>-</b>	<b>2.497</b>	<b>9.326</b>

## 12. CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	30 iunie 2017	31 decembrie 2016
Conturi curente		
în RON	461.976	353.911
în EUR	210.864	279.472
	<u>672.840</u>	<u>633.383</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 2017, rata rezervelor minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2016: 8%) pentru pasivele în RON și de 8% (31 decembrie 2016: 10%) 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 2016: 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 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Conturi curente	12.486	15.402
Plasamente la alte bănci	45.001	47.216
Depozite colaterale	<u>23.021</u>	<u>19.913</u>
	<u>80.508</u>	<u>82.531</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 2017</u>	<u>%</u>	<u>31 decembrie 2016</u>	<u>%</u>
<i>Analiza pe sectoare</i>				
Comerț și servicii	1.856.410	26,72	1.872.636	27,95
Persoane fizice	3.204.560	46,15	3.037.074	45,33
Productie	731.987	10,54	750.325	11,20
Agricultură	76.181	1,10	82.728	1,23
Construcții	583.007	8,40	530.782	7,92
Altele	<u>492.008</u>	7,09	<u>426.894</u>	6,37
Total portofoliu înainte de provizioane, valoare bruta	6.944.153	100	6.700.439	100
Minus: provizioane pentru deprecierea valorii creditelor	<u>(401.183)</u>		<u>(382.668)</u>	
Total portofoliu, net de provizioane	<u>6.542.970</u>		<u>6.317.771</u>	

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

	<u>30 iunie 2017</u>	<u>%</u>	<u>31 decembrie 2016</u>	<u>%</u>
<i>Analiza pe linii de activitate</i>				
Companii	2.222.139	32,00	2.156.400	32,18
Întreprinderi mici	1.517.453	21,85	1.506.965	22,49
Retail garantat	2.386.389	34,37	2.260.676	33,74
Retail negarantat	<u>818.172</u>	11,78	<u>776.398</u>	11,59
Total portofoliu înainte de provizioane, valoare bruta	6.944.153	100	6.700.439	100
Minus: provizioane pentru deprecierea valorii creditelor	<u>(401.183)</u>		<u>(382.668)</u>	
Total portofoliu, net de provizioane	<u>6.542.970</u>		<u>6.317.771</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
<b>Sold la 1 ianuarie 2017</b>	140.339	148.189	81.777	12.363	382.668
Cheltuiala netă aferentă perioadei (Notă 9)	6.557	12.873	1.106	1.491	22.027
Credite derecunoscute	-	(2.230)	(154)	-	(2.384)
Diferențe de curs	(402)	18	(746)	2	(1.128)
<b>La 30 iunie 2017</b>	<b>146.494</b>	<b>158.850</b>	<b>81.983</b>	<b>13.856</b>	<b>401.183</b>
	Companii	Întreprinderi mici	Retail garantat	Retail negarantat	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2016</b>	151.873	180.167	97.669	102.845	532.554
Cheltuiala netă aferentă anului	61.464	82.500	63.304	21.732	229.000
Credite derecunoscute	(73.539)	(114.694)	(79.915)	(111.817)	(379.965)
Diferențe de curs	541	216	719	(397)	1.079
<b>Sold la 31 decembrie 2016</b>	<b>140.339</b>	<b>148.189</b>	<b>81.777</b>	<b>12.363</b>	<b>382.668</b>

Creditele și avansurile acordate sunt rezumate după cum urmează:

	30 iunie 2017	31 decembrie 2016
Fără restanțe și nedepreciate	5.901.032	5.711.580
Restanțe, dar nedepreciate	412.078	326.367
Depreciate	631.043	662.492
Expunere brută	6.944.153	6.700.439
Minus: pierderi din depreciere	(401.183)	(382.668)
Expunere netă	6.542.970	6.317.771
Credite neperformante, incluse mai sus, la valoare brută	631.043	662.492
Credite cu restanțe mai mari de 90 zile, incluse mai sus, la valoare brută	481.116	481.336

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

- i) au delincvență mai mare de 90 zile (creditul sau orice altă expunere a aceluiași client);
- ii) în lipsa executării garanției reale, este improbabil ca debitorul să își achite integral obligațiile din credite, indiferent de existența oricărei sume restante sau numărul de zile de întârziere de plată.

## 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 2017	Valoarea	Valoarea justa	
	contractuală/noțională	Active	Datorii
<i>Instrumente financiare derivate deținute pentru tranzacționare</i>			
Instrumente derivate pe cursul de schimb			
Contracte forward valutare	43.674	163	(130)
Contracte swap de devize	1.422.649	3.322	(2.766)
Contracte swap valutare pe rata dobânzii	493.215	2.152	(10.086)
		5.637	(12.982)
La 31 decembrie 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	45.632	215	(174)
Contracte swap de devize	1.620.589	1.115	(14.199)
Contracte swap valutare pe rata dobânzii	491.828	10.353	(12.899)
b) Instrumente derivate pe rata dobânzii			
Contracte swap pe rata dobânzii	993	3	(3)
		11.686	(27.275)

## 16. TITLURI DISPONIBILE SPRE VÂNZARE

	30 iunie 2017	31 decembrie 2016
Titluri de creanță, dintre care denuminate în:	(a)	
- RON	1.361.397	1.338.321
- EUR	-	4.237
- USD	1.267.136	1.236.005
	94.261	98.079
Titluri de participație	(b)	
	5.586	5.032
	1.366.983	1.343.353

**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 2017</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2016</u>
<b>Sold la începutul perioadei</b>	1.343.353	1.356.677
Cumpărări	548.406	606.740
Vânzări	(549.089)	(666.891)
Câștiguri nete din modificări ale valorii juste (Nota 26)	23.127	39.954
Venituri din dobânzi	14.504	41.735
Încasări de cupon	(10.710)	(38.856)
(Pierderi)/Câștiguri din diferențe de curs valutar	(2.608)	3.994
<b>Sold la sfârșitul perioadei</b>	<u>1.366.983</u>	<u>1.343.353</u>

(a) Titlurile de creanță includ titluri de stat emise de către Ministerul Finanțelor Publice în sumă de 1.267.136 mii lei (31 decembrie 2016: 1.236.005 mii lei) și obligațiuni cu venit fix emise de alte guverne, companii și alte bănci.

(b) La 30 iunie 2017 și la 31 decembrie 2016, 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>Acționariat</u>	<u>30-Iun-17</u>	<u>31-Dec-16</u>
Biroul de Credit SA	Colectarea, procesarea și evaluarea datelor	0,10%	4	4
VISA Inc.	Domeniul sistemelor de plăți	0,00%	<u>5.582</u>	<u>5.028</u>
			<u>5.586</u>	<u>5.032</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

	Fond comercial	Marcă	Drepturi de utilizare a relațiilor cu clienții	Sisteme informatic &Licențe	Total
<b>Anul încheiat la</b>					
<b>31 decembrie 2016</b>					
Valoarea contabilă netă la începutul perioadei	150.267	39.110	17.610	7.570	214.557
Achiziții	-	-	-	11.037	11.037
Cheltuiala cu amortizarea	-	(4.154)	(3.987)	(4.211)	(12.352)
<b>Valoare contabilă netă la sfârșitul perioadei</b>	<u>150.267</u>	<u>34.956</u>	<u>13.623</u>	<u>14.396</u>	<u>213.242</u>
<b>La 31 decembrie 2016</b>					
Cost	215.267	62.298	39.871	27.896	345.332
Amortizarea și deprecierea cumulată	(65.000)	(27.342)	(26.248)	(13.500)	(132.090)
<b>Valoare contabilă netă</b>	<u>150.267</u>	<u>34.956</u>	<u>13.623</u>	<u>14.396</u>	<u>213.242</u>
	Fond comercial	Marcă	Drepturi de utilizare a relațiilor cu clienții	Sisteme informatic &Licențe	Total
<b>Perioada încheiata la</b>					
<b>30 iunie 2017</b>					
Valoarea contabilă netă la începutul perioadei	150.267	34.956	13.623	14.396	213.242
Achiziții	-	-	-	1.223	1.223
Cheltuiala cu amortizarea	-	(2.077)	(1.994)	(2.684)	(6.755)
<b>Valoare contabilă netă la sfârșitul perioadei</b>	<u>150.267</u>	<u>32.879</u>	<u>11.629</u>	<u>12.935</u>	<u>207.710</u>
<b>La 30 iunie 2017</b>					
Cost	215.267	62.299	39.871	29.119	346.556
Amortizarea și deprecierea cumulată	(65.000)	(29.420)	(28.242)	(16.184)	(138.846)
<b>Valoare contabilă netă</b>	<u>150.267</u>	<u>32.879</u>	<u>11.629</u>	<u>12.935</u>	<u>207.710</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)

## 18. IMOBILIZĂRI CORPORALE

	Terenuri și clădiri	Echipamente, utilaje și mobilier	Mijloace de transport	Total
<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2016</b>				
Valoarea contabilă netă la începutul perioadei	19.180	54.685	150	74.015
Achiziții nete	782	11.189	-	11.971
leșiri	-	(44)	-	(44)
Cheltuială cu deprecierea	(4.184)	(12.123)	(109)	(16.416)
Pierderi din depreciere	-	3	-	3
<b>Valoare contabilă netă la sfârșitul perioadei</b>	<b>15.778</b>	<b>53.710</b>	<b>41</b>	<b>69.529</b>
<b>La 31 decembrie 2016</b>				
Cost	60.866	116.502	1.090	178.458
Depreciere cumulată	(45.088)	(62.792)	(1.049)	(108.929)
<b>Valoare contabilă netă</b>	<b>15.778</b>	<b>53.710</b>	<b>41</b>	<b>69.529</b>
<b>Perioada încheiată la 30 iunie 2017</b>				
Valoarea contabilă netă la începutul perioadei	15.778	53.710	41	69.529
Achiziții nete	4	3.800	-	3.804
leșiri	-	(42)	-	(42)
Cheltuială cu deprecierea	(1.980)	(6.297)	(41)	(8.318)
Pierderi din depreciere	-	5	-	5
<b>Valoare contabilă netă la sfârșitul perioadei</b>	<b>13.802</b>	<b>51.176</b>	<b>-</b>	<b>64.978</b>
<b>La 30 iunie 2017</b>				
Cost	60.870	120.195	993	182.058
Depreciere cumulată	(47.068)	(69.019)	(993)	(117.080)
<b>Valoare contabilă netă</b>	<b>13.802</b>	<b>51.176</b>	<b>-</b>	<b>64.978</b>

La 30 iunie 2017, activele achiziționate în leasing financiar au o valoare contabilă netă în valoare totală de 27.024 mii lei (31 decembrie 2016: 28.961 mii lei), din care, echipamente, utilaje și mobilier în valoare de 27.024 mii lei (31 decembrie 2016: echipamente, utilaje și mobilier în valoare de 28.920 mii lei și autovehicule în valoare de 41 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)

## 19. ALTE ACTIVE

	<u>30 iunie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
<b>Alte active financiare:</b>		
Creanțe diverse, brut	27.270	32.427
Provizioane pentru creanțe diverse	(14.233)	(14.899)
<b>Creanțe diverse, net</b>	<u>13.037</u>	<u>17.528</u>
Creanțe de la Bugetul de Stat privind taxele	16.111	16.569
Sume în curs de decontare	16.854	17.030
<b>Total alte active financiare, net</b>	<u>46.002</u>	<u>51.127</u>
<b>Alte active nefinanciare:</b>		
Colaterale redobândite	18.555	15.618
Provizioane pentru colateralele dobândite	(705)	(716)
<b>Colaterale redobândite, net</b>	<u>17.850</u>	<u>14.902</u>
Cheltuieli plătite în avans	5.203	4.639
Alte active	2.397	1.938
<b>Total alte active nefinanciare</b>	<u>25.450</u>	<u>21.479</u>
<b>Alte active, net</b>	<u>71.452</u>	<u>72.606</u>
	<b>Perioada încheiată la 30 iunie 2017</b>	<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2016</b>
Provizion la începutul perioadei/anului	15.615	13.218
Cheltuiala aferentă perioadei (Nota 10)	(674)	2.392
Diferențe din curs valutar	(3)	5
Provizion la sfarsitul perioadei/anului	<u>14.938</u>	<u>15.615</u>

## 20. DEPOZITE ALE ALTOR BĂNCI

	<u>30 iunie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Conturi curente	1.934	3.605
Depozite la vedere	272.485	26.793
Depozite la termen	268.210	920.604
Depozite colaterale	5	-
	<u>542.634</u>	<u>951.002</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 2017 și 31 decembrie 2016, Banca nu avea depozite cu scadențe mai mari de 1 an.

La 30 iunie 2017, depozitele la termen ale Băncii Mamă erau 264.418 mii lei (31 decembrie 2016: 490.861 mii lei), în timp ce depozitele la vedere ale Băncii Mamă erau 1.472 mii lei (31 decembrie 2016: 20.699 mii lei).

## 21. DEPOZITE ALE CLIENTELEI

	<u>30 iunie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Conturi curente	1.222.648	989.482
Depozite la vedere	443.158	190.188
Depozite la termen	5.068.298	4.951.825
Depozite colaterale	107.761	110.596
	<u>6.841.865</u>	<u>6.242.091</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), având scadența pe 15 mai 2019 și cu o valoare nominală de 10.000 de lei pe obligațiune. În urma subscrierii care a avut loc în zilele de 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 emise la valoare nominală, cu o dobândă de 5,47% pe an. Obligațiunile au fost oferite spre subscriere investitorilor calificați și listate pe Bursa de Valori București în luna iunie 2014. Costul amortizat la 30 iunie 2017 este de 301.271 mii lei (2016: RON 309.295 mii lei).

## 23. ALTE ÎMPRUMUTURI

		<u>30 iunie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Împrumuturi de la alte bănci	(a)	90.606	112.875
Împrumut subordonat	(b)	45.546	45.418
Repo cu instituții financiare	(c)	54.584	58.864
		<u>190.736</u>	<u>217.157</u>

(a) În data de 22 iulie 2014, Banca a primit un credit de la IFC, în valoare de 35 milioane EUR, ultima tranșă urmând a fi plătită pe 15 iunie 2019.

Atât la data de 30 iunie 2017, cât și la 31 decembrie 2016, Banca a respectat sub toate aspectele indicatorii financiari impuși de contractele de credit dintre Garanti Bank și IFC.

**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 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)**

(b) În data de 22 octombrie 2012, Banca a primit un împrumut subordonat în valoare de 10 milioane EUR de la Banca Mamă, cu scadența în data de 21 octombrie 2019. În timpul anului 2016 maturitatea acestui împrumut a fost extinsă până la 21 Octombrie 2022.

(c) La 30 iunie 2017 și 31 decembrie 2016, operațiunile repo reprezentau tranzacții încheiate cu alte instituții financiare, având rate de dobândă fixe și cu scadența în februarie 2025.

**24. ALTE DATORII**

		<u>30 iunie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Datorii din leasing financiar	(a)	6.593	8.850
Alte datorii	(b)	45.606	22.806
Sume în tranzit / în curs de decontare		64.160	45.207
Provizioane privind beneficii și obligații fata de angajați (Nota 10)		4.751	8.385
Comisioane deferate pentru scrisori de garanție		951	645
Contribuții sociale și impozit pe salarii		5.069	3.529
Datorii privind bunuri, servicii și imobilizările corporale		6.070	11.837
Alte taxe de plătit		211	55
TVA neeligibilă		351	399
Provizioane pentru angajamente de credit		509	481
Datorii către salariați		55	104
Alte provizioane		6.167	8.947
Sume în curs de decontare		8	815
		<u>140.501</u>	<u>112.060</u>

(a) Obligații privind leasingul financiar

	<u>30 iunie 2017</u>		<u>31 decembrie 2016</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	3.299	3.085	4.139	3.842
Mai mult de 1 an dar nu mai mult de 5 ani	3.648	3.508	5.246	5.008
Total plăți minime	6.947	6.593	9.385	8.850
Minus sume reprezentând cheltuieli financiare	(354)	-	(535)	-
Valoarea actualizată a plăților minime	<u>6.593</u>	<u>6.593</u>	<u>8.850</u>	<u>8.850</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 preliminară pentru cheltuieli operaționale.

## 25. CAPITAL SOCIAL

	<u>30 iunie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Capitalul înregistrat	1.208.087	1.208.087

	<u>30 iunie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
	(%)	(%)
<i>Structura acționariatului</i>		
G Netherlands B.V.	99,9967	99,9967
Garanti Holding B.V.	0,0033	0,0033
	<u>100</u>	<u>100</u>

La 30 iunie 2017, capitalul social al Băncii este format din 1.208.086.946 acțiuni (31 decembrie 2016: 1.208.086.946 acțiuni) emise și plătite integral la valoarea nominală de 1 leu fiecare (31 decembrie 2016: 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 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Rezerva din reevaluarea titlurilor disponibile spre vânzare (a)	23.047	40.167
Rezervă legală	8.202	8.202
Rezervă generală de risc	545	545
	<u>31.794</u>	<u>48.914</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 2017</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2016</u>
<b>La începutul perioadei/anului</b>	40,167	53.279
Modificări nete ale valorii juste a activelor financiare disponibile spre vânzare, înainte de taxe	<u>(20.381)</u>	<u>(15.609)</u>
Modificări nete ale valorii juste (Nota 16)	23.127	39.954
Sume nete transferate în contul de profit sau pierdere	(43.508)	(55.563)
 Impozitul pe profit aferent altor componente ale rezultatului global (Nota 11)	<u>3.261</u>	<u>2.497</u>
 <b>La sfârșitul perioadei/anului</b>	<u><u>23.047</u></u>	<u><u>40.167</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 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Numerar	188.818	203.758
Conturi la Banca Națională a României (Nota 12)	672.840	633.383
Credite și avansuri acordate altor bănci (Nota 13)	<u>57.487</u>	<u>62.618</u>
	<u>919.145</u>	<u>899.759</u>

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

	<u>30 iunie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Conturi la Banca Națională a României (Nota 12)	672.840	633.383
Titluri de creanță (Nota 16)	<u>1.267.136</u>	<u>1.236.005</u>
	<u><u>1.939.976</u></u>	<u><u>1.869.388</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 2017 Banca a încheiat contracte repo cu instituții financiare asupra unor titluri gajate cu valoare contabilă de 71.098 mii lei (31 decembrie 2016: 72.639 mii lei) (Nota 23).

## Angajamente de credit date

Angajamente de credit în sold sunt următoarele:

	<u>30 iunie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Scrisori de garanție	497.061	473.792
Acreditiv	11.882	8.196
Angajamente de credit neutilizate	<u>1.496.496</u>	<u>1.194.834</u>
	<u>2.005.439</u>	<u>1.676.822</u>

## Angajamente de investiții de capital

La 30 iunie 20167, 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 2017</u>		<u>31 decembrie 2016</u>	
	<u>Leasing operațional</u>	<u>Leasing financiar</u>	<u>Leasing operațional</u>	<u>Leasing financiar</u>
Sub 1 an	19.503	3.299	21.467	4.139
Între 1 an și 5 ani	24.372	3.648	27.687	5.246
Peste 5 ani	<u>55</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>43.930</u>	<u>6.947</u>	<u>49.154</u>	<u>9.385</u>

## Angajamente de creditare primite

În luna martie 2014, Banca a încheiat un contract de împrumut cu Banca Europeană de Investiții („BEI”) prin care a obținut un împrumut în sumă de 25 milioane EUR destinat finanțării clienților corporativi și a IMM-urilor. Creditul nu a fost utilizat până la 31 decembrie 2015 și facilitatea a fost închisă în cursul 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”).

<u>Active</u>	Valoare contabilă		Valoare justă	
	<u>30-Iun-2017</u>	<u>31-Dec-2016</u>	<u>30-Iun-2017</u>	<u>31-Dec-2016</u>
Solduri cu Banca Centrală	672.840	633.383	672.840	633.383
Credite și avansuri acordate altor bănci	80.508	82.531	80.508	82.531
Credite și avansuri acordate clienței	6.542.970	6.317.771	6.559.022	6.328.154
Credite și avansuri acordate clienței, net	<u>6.542.970</u>	<u>6.317.771</u>	<u>6.559.022</u>	<u>6.328.154</u>
- companii	2.075.057	2.016.061	2.077.947	2.017.933
- întreprinderi mici	1.359.190	1.358.776	1.361.128	1.360.049
- retail garantate	2.304.312	2.178.899	2.311.707	2.183.662
- retail negarantate	804.411	764.035	808.240	766.510
<u>Datorii</u>				
Depozite ale altor bănci	542.634	951.002	542.517	950.504
Depozite ale clienței	6.841.865	6.242.091	6.839.626	6.239.716
Obligațiuni emise	301.271	309.295	299.585	307.165
Alte fonduri împrumutate	190.736	217.157	190.119	215.864

**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.