

GARANTI BANK SA

**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ
LA 30 IUNIE 2018**

**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 2018

CUPRINS

PAGINA

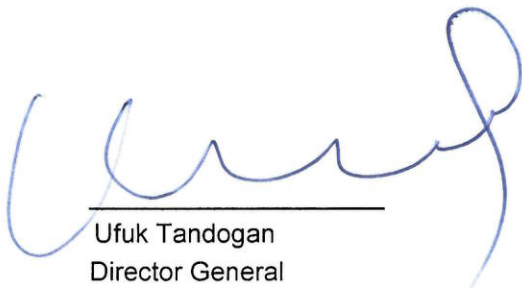
Contul de profit și pierdere	1
Situația rezultatului global	2
Situația poziției financiare	3
Situația fluxurilor de numerar	4
Situația evoluției capitalurilor proprii	6
Note la situațiile financiare individuale interimare	7

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 2018</u>	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2017</u>
Venituri din dobânzi și venituri similare	5	204.060	184.063
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	5	(54.466)	(34.289)
Venituri nete din dobânzi		149.594	149.774
Venituri din speze și comisioane	6	36.650	31.766
Cheltuieli cu speze și comisioane	6	(21.267)	(16.293)
Venituri nete din speze și comisioane		15.383	15.473
Venituri nete din tranzacționare	7	34.111	23.088
Alte venituri din exploatare	8	10.543	47.748
		44.654	70.836
Venituri operaționale		209.631	236.083
(Pierderi) / Reluarea pierderilor nete din deprecierea creditelor	9	(5.454)	11.336
Cheltuieli cu personalul	10	(60.525)	(57.763)
Alte cheltuieli de exploatare	10	(72.545)	(86.347)
Profitul înainte de impozitare		71.107	103.309
Cheltuieli cu impozitul pe profit	11	(11.188)	(1.770)
Profitul atribuibil acționarilor		59.919	101.539


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)**

	Nota	Perioada încheiată la 30 iunie 2018	Perioada încheiată la 30 iunie 2017
Profitul perioadei		<u>59.919</u>	<u>101.539</u>
Modificări nete ale rezervelor pentru active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, înainte de taxe	26	(46.378)	(20.381)
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		168	-
Impozitul pe profit aferent altor componente ale rezultatului global	11	<u>7.420</u>	<u>3.261</u>
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		<u>(38.790)</u>	<u>(17.120)</u>
Rezultat global total aferent perioadei		<u>21.129</u>	<u>84.419</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 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Active			
Numerar		188.828	196.827
Conturi la Banca Națională a României	12	638.689	802.162
Instrumente financiare derivate	13	9.967	12.177
Credite și avansuri acordate altor bănci	14	64.457	63.137
Credite și avansuri acordate clienței	15	7.274.829	6.990.363
Activele financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	16	1.519.147	1.572.251
Imobilizări necorporale	17	196.461	201.666
Imobilizări corporale	18	53.354	57.992
Alte active	19	91.293	84.615
Creanțe privind impozitul amânat	11	7.695	4.181
Total active		<u>10.044.720</u>	<u>9.985.371</u>
Datorii			
Instrumente financiare derivate	13	38.055	53.650
Depozite ale altor bănci	20	279.931	289.982
Depozite ale clienței	21	7.791.785	7.666.532
Obligațiuni emise	22	301.682	309.696
Alte împrumuturi	23	263.327	284.703
Alte datorii	24	153.028	146.792
Total datorii		<u>8.827.808</u>	<u>8.751.355</u>
Capitaluri proprii			
Capital social	25	1.208.087	1.208.087
Alte rezerve	26	20.417	59.207
Rezultat reportat		(11.592)	(33.278)
Capitaluri proprii		<u>1.216.912</u>	<u>1.234.016</u>
Total datorii și capitaluri proprii		<u>10.044.720</u>	<u>9.985.371</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 2018</u>	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2017</u>
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare			
Profitul înainte de impozitare		71.107	103.309
<i>Ajustări pentru:</i>			
Depreciere, amortizare și pierderi din depreciere	10,17,18	13.438	15.068
Câștig realizat din cedarea activelor financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	(6.340)	(43.508)
Câștig aferent contabilitatii de acoperire		(2.292)	-
Venituri din dobânzi aferente activităților de investiții	5	(16.185)	(14.504)
Cheltuieli cu dobânzile aferente activităților de finanțare	5	12.551	12.293
Pierdere neta din cedarea mijloacelor fixe și a colateralelor redobândite	8,10	1.164	99
Pierdere neta din deprecierea portofoliului de credite	9	18.762	23.164
Reluări de provizioane pentru deprecierea altor active, colateralelor redobândite și alte provizioane	10	(1.902)	(6.994)
Câștiguri din diferențe de curs valutar	7	(11.113)	(11.255)
Rezultatul operațional înainte de variația activelor și datoriiilor din exploatare		79.190	77.672
Variația activelor din exploatare			
Scaderea/(Creșterea) netă a creditelor și avansurilor acordate băncilor		3.503	(3.108)
(Creșterea) netă a creditelor și avansurilor acordate clienței		(391.812)	(307.476)
(Creșterea)/Scăderea netă a altor active		(1.546)	6.593
Variația netă totală a activelor din exploatare		(389.855)	(303.991)
Variația datoriiilor din exploatare			
(Scăderea) netă a depozitelor de la alte bănci		(4.916)	(409.530)
Creșterea netă a depozitelor clienței		187.638	681.203
(Scăderea)/Creșterea netă a altor datorii		(11.181)	23.839
Variația netă totală a datoriiilor din exploatare		171.541	295.512
Impozit pe profit plătit		(4.694)	-
Flux de numerar (utilizat în) / din activitatea de exploatare		(143.818)	69.193
Flux de numerar din activitatea de investiții			
Achiziții de titluri	16	(316.048)	(548.406)
Vânzări și răscumpărări de titluri	16	347.422	559.799
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	17,18	(3.604)	(5.027)
Încasări din vânzarea de imobilizări corporale		8	35
Flux de numerar din activitatea de investiții		27.778	6.401

Notele de la paginile 7 la 28 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 2018</u>	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2017</u>
Flux de numerar din activitatea de finanțare			
Rambursări nete aferente împrumuturilor subordonate		(1.359)	(1.329)
Rambursări nete din emisiunea de obligațiuni		(16.410)	(16.410)
Scăderea netă a datorilor privind leasingul financiar		(1.533)	(2.663)
Rambursări nete de împrumuturi și contracte repo		<u>(25.684)</u>	<u>(25.067)</u>
Flux de numerar utilizat în activitatea de finanțare		(44.986)	(45.469)
(Scăderea) / creșterea soldului de numerar și echivalentelor de numerar			
		(161.026)	30.125
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	27	1.009.257	899.759
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar		<u>(5.565)</u>	<u>(10.739)</u>
Numerar și echivalente de numerar la 30 iunie	27	842.666	919.145
Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:			
Dobânzi încasate		176.233	159.705
Dobânzi plătite		32.116	25.495
Dividende primite		24	25

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 2017	1.208.087	48.914	(156.199)	1.100.802
Rezultat global total aferent anului				
Profitul anului	-	-	129.758	129.758
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit				
Modificări nete ale rezervelor pentru titluri disponibile spre vânzare, nete de impozit	-	3.456	-	3.456
Rezultat global total aferent anului, net de impozit				
Constituire rezervă legală	-	6.837	(6.837)	-
Sold la 31 decembrie 2017	1.208.087	59.207	(33.278)	1.234.016
Sold la 1 ianuarie 2018	1.208.087	59.207	(33.278)	1.234.016
Efectul modificării politicilor contabile privind trecerea la IFRS 9, la 1 ianuarie 2018	-	-	(38.233)	(38.233)
Sold la 1 ianuarie 2018, după efectul modificării politicilor contabile	1.208.087	59.207	(71.511)	1.195.783
Rezultat global total aferent perioadei				
Profitul perioadei			59.919	59.919
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit				
Modificări nete ale rezervelor pentru active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	-	(38.790)	-	(38.790)
Rezultat global total aferent perioadei, net de impozit				
	-	(38.790)	59.919	21.129
Sold la 30 iunie 2018	1.208.087	20.417	(11.592)	1.216.912

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 1.026 angajați la 30 iunie 2018 (31 decembrie 2017: 1.012). Banca operează prin sediul central din București și prin cele 78 de agenții (31 decembrie 2017: 78) din România.

La 30 iunie 2018 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 2018 era:

Ali Fuat Erbil	Președinte
Muammer Cüneyt Sezgin (*)	Membru
Mahmut Akten	Membru
Betul Ebru Edin	Membru
Ali Temel	Membru
Javier Bernal Dionis	Membru
Cemal Onaran	Membru
Belkis Sema Yurdum (**)	Membru
Ufuk Tandoğan	Membru

(*) La data de 20 aprilie 2018, acționarii Băncii au aprobat realegerea pentru un nou mandat de 4 ani a domnului Muammer Cüneyt Sezgin în funcția de membru al Consiliului de Administrație.

(**) La data de 12 aprilie 2018, Adunarea Generală a Acționarilor a aprobat alegerea D-nei Belkis Sema Yurdum în funcția de membru independent al Consiliului de Administrație al Garanti Bank SA pe o perioadă de 4 ani, numire ce a primit aprobarea Băncii Național a României la data de 12 iulie 2018.

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 2018, Banca Mamă era controlată de către Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA ("BBVA"). Situațiile financiare consolidate ale BBVA, care este cel mai mare grup de entități din care face parte Banca în calitate de filială, pot fi obținute la www.BBVA.com.

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 2017.

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 2017.

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 deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global 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 2017. 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”. Acolo unde a fost necesar, sumele comparative au fost ajustate pentru a reflecta modificările de prezentare din perioada curentă.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE

PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE

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

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile aplicabile de către Banca în situațiile financiare individuale interimare sunt descrise în situațiile financiare individuale anuale pentru anual financiar încheiat la 31 decembrie 2017, cu excepția adoptării standardului IFRS 9 „Instrumente financiare” începând cu data de 1 ianuarie 2018, care înlocuiește IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare.

În concordanță cu dispozițiile tranzitorii din IFRS 9, Banca a ales să nu retrateze cifrele comparative. Din această cauză, informațiile raportate pentru anul 2018 nu sunt comparabile cu informațiile comparative pentru anul 2017, deoarece acestea sunt raportate în conformitate cu IAS 39.

Impactul net total al adoptării IFRS 9 asupra soldului inițial al capitalurilor proprii (recunoscut în soldul de deschidere al Rezultatului reportat) ale Băncii la 1 ianuarie 2018 este de 38.233 milioane lei, reprezentând diferența netă de impozit între pierderile de credit estimate calculate în conformitate cu IFRS 9 și pierderile din depreciere calculate în conformitate cu IAS 39, așa cum este descris în Nota 3.1 (a) la Situațiile financiare individuale anuale pentru anual financiar încheiat la 31 decembrie 2017. Această notă conține, de asemenea, și o descriere detaliată a noilor politici contabile legate de instrumentele financiare ale Băncii, în conformitate cu IFRS 9.

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

Indicatorul de adecvare a capitalului Băncii a fost calculat în conformitate cu principiile Basel III, așa cum au fost implementate în Uniunea Europeană, prin legislația europeană CRD IV/CRR și locală prin Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind filtrele prudențiale aplicabile instituțiilor de credit. Activele ponderate la risc sunt evaluate pe baza unei ierarhii de cinci grade de risc clasificate în funcție de natură 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.

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. 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).

Aplicarea IFRS 9 a dus la modificări în evaluarea activelor și datoriilor financiare, precum și deprecierea activelor financiare. Prin Regulamentul (UE) 2017/2395, Bancile au posibilitatea de a opta pentru aplicarea măsurilor tranzitorii în vederea diminuării impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9. Astfel, Banca a ales să aplice măsurile tranzitorii, prin care efectul IFRS 9 asupra indicatorului de adecvare a capitalului este deferat pe o perioadă de maxim 5 ani, începând cu 2018.

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)

Tabelul de mai jos sumarizează componența capitalului-reglementar și a indicatorilor Băncii pentru 30 iunie 2018 și 31 decembrie 2017.

	<u>30 iunie 2018</u> <u>Cu masuri</u> <u>tranzitorii</u>	<u>30 iunie 2018</u> <u>Fara masuri</u> <u>tranzitorii</u>	<u>31 decembrie</u> <u>2017</u>
Capital de rang 1 de baza (CET1)			
Capital social	1.208.087	1.208.087	1.208.087
Rezultat reportat	(11.592)	(11.592)	(33.278)
Rezerva din reevaluare – active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	4.833	4.833	43.623
Alte rezerve	15.584	15.584	15.584
Minus: Imobilizări necorporale	(196.461)	(196.461)	(161.333)
Minus: Câștiguri nerealizate din titluri AFS, nete de taxe	-	-	(8.765)
Minus: Impozit amânat bazat pe profitabilitatea viitoare	(1.205)	(1.205)	(764)
Plus: Masuri tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9	37.183	-	-
Minus: Ajustari de evaluare (AVA)	(1.567)	(1.567)	(1.638)
Transferul de AT1 negativ în CET1	-	-	(52.426)
Total capital de rang 1 de baza	<u>1.054.862</u>	<u>1.017.679</u>	<u>1.009.090</u>
Capital de rang 1 suplimentar (AT1)			
Minus: Imobilizări necorporale	-	-	(40.333)
Minus: Filtre prudențiale, nete de taxe (50%)	-	-	(11.707)
Minus: Alte deduceri din Capital de rang 1	-	-	(386)
Transferul de AT1 negativ în CET1	-	-	52.426
Total capital suplimentar de rang 1	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Capital de rang 2			
Împrumuturi subordonate	40.200	40.200	44.810
Minus: Filtre prudențiale, nete de taxe (50%)	-	-	(11.707)
Total capital de rang 2	<u>40.200</u>	<u>40.200</u>	<u>33.103</u>
Fonduri proprii disponibile	<u>1.095.062</u>	<u>1.057.879</u>	<u>1.042.193</u>
Fonduri proprii necesare pentru:			
Risc de creditare	475.019	472.213	445.111
Risc de piață	-	-	-
Risc operational	59.109	59.109	59.109
Total cerință de capital	<u>534.128</u>	<u>531.322</u>	<u>504.220</u>
<i>Indicatori:</i>			
Indicator de adecvare a capitalului	16,40%	15,93%	16,54%
Indicator de adecvare a capitalului de rang 1 de baza	15,80%	15,32%	16,01%
Indicator de adecvare a capitalului-reglementar	8,00%	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 2018	Perioada încheiată la 30 iunie 2017
Venituri din dobânzi și venituri similare		
- Credite și avansuri acordate clienței	187.255	169.116
- Credite și avansuri acordate altor bănci	620	443
- Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	16.185	14.504
	<u>204.060</u>	<u>184.063</u>
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare		
- Depozite ale clienței	40.319	21.033
- Depozite ale altor bănci	1.596	963
- Leasing financiar	95	189
- Contracte cu titluri date în pensiune livrată („repo”)	668	732
- Obligațiuni emise	8.400	8.391
- Alte împrumuturi	3.388	2.981
	<u>54.466</u>	<u>34.289</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>149.594</u>	<u>149.774</u>

Veniturile din dobânzi aferente activelor financiare depreciate au fost în sumă de 13.674 mii lei (30 iunie 2017: 14.512 mii lei), incluzând efectul ajustărilor pentru dobânzi aferente creanțelor depreciate.

6. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2018	Perioada încheiată la 30 iunie 2017
Venituri din speze și comisioane		
- Venituri din speze și comisioane aferente tranzacțiilor	32.321	28.230
- Alte venituri din speze și comisioane	4.329	3.536
	<u>36.650</u>	<u>31.766</u>
Cheltuieli cu speze și comisioane		
- Alte cheltuieli din speze și comisioane	15.385	15.213
- Cheltuieli cu speze și comisioane din tranzacții cu băncile	5.882	1.080
	<u>21.267</u>	<u>16.293</u>
Venituri nete din speze și comisioane	<u>15.383</u>	<u>15.473</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 2018	Perioada încheiată la 30 iunie 2017
Câștiguri/(Pierderi) din conversia valutară		
- efectul net provenit din reevaluarea activelor și datorilor monetare în valută	11.113	11.255
- efectul net provenit din tranzacții de schimb valutar	(5.382)	6.665
	<u>5.731</u>	<u>17.920</u>
Câștiguri/(Pierderi) din instrumente financiare derivate (Nota 13)		
- pe curs de schimb	18.920	3.160
- pe rata dobânzii	8.842	2.008
- efectul aplicării contabilității de acoperire împotriva riscurilor	618	-
	<u>28.380</u>	<u>5.168</u>
	<u>34.111</u>	<u>23.088</u>

Banca folosește instrumente financiare derivate pe cursul de schimb și tranzacții spot pentru administrarea riscului de schimb valutar provenit din poziția valutară netă contabilă ce nu este afectată de filtre prudențiale (Nota 4).

8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2018	Perioada încheiată la 30 iunie 2017
Alte venituri	4.179	4.215
Venituri din dividende și asimilate	24	25
Câștiguri realizate din cedarea activelor financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Nota 26)	<u>6.340</u>	<u>43.508</u>
	<u>10.543</u>	<u>47.748</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.

9. PIERDEREA NETĂ DIN DEPRECIEREA CREDITELOR

	Perioada încheiată la 30 iunie 2018	Perioada încheiată la 30 iunie 2017
Cheltuieli nete cu pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților (Nota 15)	18.192	22.027
Cheltuieli nete cu pierderi așteptate aferente creditelor acordate bancilor (Nota 14)	(15)	
Pierdere netă aferentă creditelor nerecunoscute	585	1.137
Recuperări aferente creditelor nerecunoscute	<u>(13.308)</u>	<u>(34.500)</u>
	<u>5.454</u>	<u>(11.336)</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. PIERDEREA NETĂ DIN DEPRECIEREA CREDITELOR (CONTINUARE)

În cursul primului semestru al anului 2017, Banca a vândut un portofoliu de credite neperformante în valoare totală de 101.417 mii lei, scoase anterior în afara bilanțului (2018: 0). Banca nu a reținut riscurile și beneficiile asociate portofoliului de credite vândut.

În primul semestru al anului 2018, Banca a scos în afara bilanțului credite în valoare de 1.044 mii lei (30 iunie 2017: 3.518 mii lei).

10. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2018	Perioada încheiată la 30 iunie 2017
Indemnizații și salarii	a) 60.525	47.515
Contribuția la asigurările sociale de stat	-	7.286
Cheltuieli cu contribuțiile sociale	-	2.962
	<u>60.525</u>	<u>57.763</u>
Depreciere, amortizare și pierderi din deprecieri (Notele 17,18)	13.438	15.068
Chirii	12.220	13.884
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	9.917	27.587
Reparații, întreținere și utilități	9.122	9.161
Cheltuieli poștale, comunicații și consumabile	6.323	6.869
Alte servicii	6.027	5.331
Alte cheltuieli	4.519	6.368
Cheltuieli cu asigurarea – asigurarea de risc	4.214	3.792
Cheltuieli cu publicitatea	2.441	1.941
Cheltuieli cu utilitățile	1.910	1.576
Alte taxe și contribuții	1.770	347
Pierdere netă din cedarea mijloacelor fixe și colateralelor redobândite	1.164	99
Cheltuieli de deplasare	1.014	914
Cheltuieli cu serviciile de audit	289	323
Cheltuieli/(reversări) de provizioane pentru angajamente de credit	163	30
Alte onorarii legate de consultanță	b) 79	81
Pierderi privind deprecierea altor active și activelor redobândite (Nota 19)	48	(674)
Reversări privind alte provizioane	(675)	(2.716)
Reversări privind provizioane pentru beneficiile și obligațiile față de angajați (Nota 24)	(1.438)	(3.634)
	<u>72.545</u>	<u>86.347</u>
	<u>133.070</u>	<u>144.110</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)

10. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE (CONTINUARE)

- a) Numărul mediu de angajați în cursul perioadelor încheiate la 30 iunie 2018, respectiv 2017 sunt structurați după cum urmează:

	Perioada încheiată la 30 iunie 2018	Perioada încheiată la 30 iunie 2017
Centrala	478	555
Rețea	526	465
	<u>1.004</u>	<u>1.020</u>

- b) Alte onorarii legate de consultanța includ servicii non-audit (alte servicii de consultanță, servicii fiscale, consultanță IT etc.) furnizate de firma de audit statutar și/sau de alte firme de audit.

11. IMPOZITUL PE PROFIT

	Perioada încheiată la 30 iunie 2018	Perioada încheiată la 30 iunie 2017
Cheltuieli cu impozitul pe profit curent	-	-
Cheltuieli cu impozitul pe profit amânat	<u>(11.188)</u>	<u>(1.770)</u>
Cheltuieli totale cu impozitul pe profit	<u>(11.188)</u>	<u>(1.770)</u>

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 2018	Rate de taxare efectiva	Perioada încheiată la 30 iunie 2017	Rate de taxare efectiva
Profitul înainte de impozitare	71.107		103.309	
Impozit pe profit teoretic calculat la rata de 16% (2017: 16%)	(11.377)	16%	(16.529)	16%
Efectul fiscal al:				
- cheltuielilor nedeductibile	(380)	1%	(479)	1%
- deduceri rezervei legale	569	(1%)	-	0%
- diferențelor temporare recunoscute, provenite din anii anteriori	-	0%	15.183	(15%)
- diferențelor temporare nerecunoscute, provenite din anul curent	-	0%	55	0%
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent perioadei	<u>(11.188)</u>	<u>16%</u>	<u>(1.770)</u>	<u>2%</u>

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

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 30 iunie 2018	Recunoscut în Contul de profit și pierdere	Recunoscut în Rezultatul global	Recunoscut în Rezultatul reportat	La 31 decembrie 2017
Câștigul din valoarea justă a activelor financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(889)	-	7.420	-	(8.309)
Credite și avansuri acordate clienților	36	(6)	-	42	-
Alte active	2.966	179	-	-	2.787
Alte datorii	2.221	(550)	-	670	2.101
Efectul fiscal al pierderilor reportate	3.361	(10.811)	-	6.570	7.602
Total impozit pe profit amânat net creanță / (datorie)	7.695	(11.188)	7.420	7.282	4.181

Efectele fiscale ale diferențelor temporare deductibile	La 31 decembrie 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	(8.309)	-	(658)	(7.651)
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	-	-
Alte active	2.787	283	-	2.504
Alte datorii	2.101	(297)	-	2.398
Efectul fiscal al pierderilor reportate	7.602	(6.970)	-	14.572
Total impozit pe profit amânat net creanță / (datorie)	4.181	(6.984)	(658)	11.823

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE

PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE

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

12. CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	<u>30 iunie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Conturi curente		
în RON	391.817	589.024
în EUR	246.929	213.138
	<u>638.746</u>	<u>802.162</u>
Provizioane pentru pierderi așteptate	<u>(57)</u>	<u>-</u>
	<u>638.689</u>	<u>802.162</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 2018, rata rezervelor minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2017: 8%) pentru pasivele în RON și de 8% (31 decembrie 2017: 8%) 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 2017: 0%).

13. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

Banca folosește următoarele instrumente financiare derivate:

La 30 iunie 2018	Valoarea contractuală/națională	Valoarea justă	
		Active	Datorii
<i>Instrumente financiare derivate deținute pentru tranzacționare</i>			
Contracte swap de devalute	1.064.293	7.265	(1.983)
Contracte swap financiar de valute	318.381	2.113	(24.421)
<i>Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire</i>			
Cotracte swap financiar pe valute	372.888	<u>589</u>	<u>(11.651)</u>
		<u>9.967</u>	<u>(38.055)</u>
La 31 decembrie 2017			
<i>Instrumente financiare derivate deținute pentru tranzacționare</i>			
Contracte forward valutare	37.803	146	(105)
Contracte swap de devalute	1.530.713	1.201	(13.773)
Contracte swap financiar de valute	691.062	<u>10.830</u>	<u>(39.772)</u>
		<u>12.177</u>	<u>(53.650)</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 ALTOR BĂNCI

	<u>30 iunie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Conturi curente	15.092	10.268
Depozite colaterale	49.366	52.869
	<u>64.458</u>	<u>63.137</u>
Provizioane pentru pierderi așteptate	(1)	-
	<u>64.457</u>	<u>63.137</u>

15. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

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

	<u>30 iunie 2018</u>	<u>%</u>	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>%</u>
<i>Analiza pe sectoare</i>				
Comerț și servicii	1.968.523	26,03	1.912.561	26,38
Persoane fizice	3.469.464	45,89	3.447.035	47,55
Productie	934.282	12,36	811.499	11,20
Agricultură	58.270	0,77	59.109	0,82
Construcții	615.741	8,14	533.257	7,36
Altele	514.530	6,81	485.290	6,69
Total portofoliu înainte de provizioane, valoare bruta	7.560.810	100	7.248.751	100
Minus: provizioane pentru pierderi așteptate	(285.981)		(258.388)	
Total portofoliu, net	<u>7.274.829</u>		<u>6.990.363</u>	

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

	<u>30 iunie 2018</u>	<u>%</u>	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>%</u>
<i>Analiza pe linii de activitate</i>				
Companii	2.440.504	32,28	2.293.962	31,65
Întreprinderi mici	1.650.842	21,83	1.507.754	20,80
Retail garantat	2.631.564	34,81	2.611.832	36,03
Retail negarantat	837.900	11,08	835.203	11,52
Total portofoliu înainte de provizioane, valoare bruta	7.560.810	100	7.248.751	100
Minus: provizioane pentru pierderi așteptate	(285.981)		(258.388)	
Total portofoliu, net	<u>7.274.829</u>		<u>6.990.363</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)

15. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (CONTINUARE)

Creditele și avansurile acordate sunt rezumate după cum urmează:

	<u>30 iunie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Fără restanțe și nedepreciate	6.916.427	6.528.161
Restante, dar nedepreciate	254.022	283.519
Depreciate	<u>390.361</u>	<u>437.071</u>
Expunere brută	7.560.810	7.248.751
Minus: pierderi așteptate	<u>(285.981)</u>	<u>(258.388)</u>
Expunere netă	<u>7.274.829</u>	<u>6.990.363</u>
Credite neperformante, incluse mai sus, la valoare brută	390.362	437.071
Credite cu restanțe mai mari de 90 zile, incluse mai sus, la valoare brută	318.229	328.650

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

- i) au întârzieri la plată mai mari 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.

Reconcilierea provizioanelor pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor pe categorii:

	<u>Companii</u>	<u>Întreprinderi mici</u>	<u>Retail garantat</u>	<u>Retail negarantat</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie 2018	60.764	107.088	76.974	13.562	258.388
Efectul adoptării IFRS 9	4.182	7.717	30.093	(926)	41.066
Efectul adoptării IFRS 9 (transfer POCI)	(20.789)	(8.019)	(3.668)	(1.061)	(33.537)
Cheltuiala netă aferentă perioadei (Nota 9)	8.844	9.203	(1.965)	2.110	18.192
Credite derecunoscute	(32)	(60)	(367)	-	(459)
Alte variații	470	895	(39)	487	1.813
Diferențe de curs	<u>84</u>	<u>27</u>	<u>398</u>	<u>9</u>	<u>518</u>
La 30 iunie 2018	<u>53.523</u>	<u>116.851</u>	<u>101.426</u>	<u>14.181</u>	<u>285.981</u>
	<u>Companii</u>	<u>Întreprinderi mici</u>	<u>Retail garantat</u>	<u>Retail negarantat</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie 2017	140.339	148.189	81.777	12.363	382.668
Cheltuiala netă aferentă anului	17.879	28.568	3.397	5.601	55.445
Credite derecunoscute	(97.996)	(71.134)	(8.080)	(4.428)	(181.638)
Diferențe de curs	<u>542</u>	<u>1.465</u>	<u>(120)</u>	<u>26</u>	<u>1.913</u>
Sold la 31 decembrie 2017	<u>60.764</u>	<u>107.088</u>	<u>76.974</u>	<u>13.562</u>	<u>258.388</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. ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL

		<u>30 iunie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Titluri de creanță, dintre care denominate în:	(a)	1.511.237	1.565.631
- RON		305.845	-
- EUR		1.141.507	1.496.684
- USD		63.885	68.947
Titluri de participație	(b)	7.910	6.620
		<u>1.519.147</u>	<u>1.572.251</u>

Mișcarea titlurilor disponibile pentru vânzare este prezentată mai jos:

	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2018</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2017</u>
Sold la începutul perioadei	1.572.251	1.343.353
Cumpărări	316.048	737.901
Vânzări	(336.358)	(572.197)
Câștiguri nete din modificări ale valorii juste (Nota 26)	(37.746)	48.728
Venituri din dobânzi	16.185	27.850
Încasări de cupon	(11.064)	(40.909)
Câștiguri din diferențe de curs valutar	(169)	27.525
Sold la sfârșitul perioadei	<u>1.519.147</u>	<u>1.572.251</u>

(a) Titlurile de creanță includ titluri de stat emise de către Ministerul Finanțelor Publice în sumă de 1.447.351 mii lei (31 decembrie 2017: 1.496.683 mii lei) și obligațiuni cu venit fix emise de alte guverne, companii și alte bănci.

(b) La 30 iunie 2018 și la 31 decembrie 2017, 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>Aționarizat</u>	<u>30-Iun-18</u>	<u>31-Dec-17</u>
Biroul de Credit SA	Colectarea, procesarea și evaluarea datelor	0,10%	4	4
VISA Inc.	Domeniul sistemelor de plăți	0,00%	7.906	6.616
			<u>7.910</u>	<u>6.620</u>

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

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

17. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	<u>Fond comercial</u>	<u>Marcă</u>	<u>Drepturi de utilizare a relațiilor cu clienții</u>	<u>Sisteme informatic &Licențe</u>	<u>Total</u>
Anul încheiat la					
31 decembrie 2017					
Valoarea contabilă netă la					
începutul perioadei	150.267	34.956	13.623	14.396	213.242
Achiziții	-	-	-	2.791	2.791
Cheltuiala cu amortizarea	-	(4.153)	(3.987)	(5.401)	(13.541)
leșiri	-	-	-	(826)	(826)
Valoare contabilă netă la sfârșitul perioadei	<u>150.267</u>	<u>30.803</u>	<u>9.636</u>	<u>10.960</u>	<u>201.666</u>
La 31 decembrie 2017					
Cost	215.267	62.298	39.871	28.201	345.637
Amortizarea și deprecierea cumulată	(65.000)	(31.495)	(30.235)	(17.241)	(143.971)
Valoare contabilă netă	<u>150.267</u>	<u>30.803</u>	<u>9.636</u>	<u>10.960</u>	<u>201.666</u>
	<u>Fond comercial</u>	<u>Marcă</u>	<u>Drepturi de utilizare a relațiilor cu clienții</u>	<u>Sisteme informatic &Licențe</u>	<u>Total</u>
Perioada încheiata la					
30 iunie 2018					
Valoarea contabilă netă la					
începutul perioadei	150.267	30.803	9.636	10.960	201.666
Achiziții	-	-	-	1.008	1.008
Cheltuiala cu amortizarea	-	(2.077)	(1.994)	(2.142)	(6.213)
Valoare contabilă netă la sfârșitul perioadei	<u>150.267</u>	<u>28.726</u>	<u>7.642</u>	<u>9.826</u>	<u>196.461</u>
La 30 iunie 2018					
Cost	215.267	62.298	39.871	29.208	346.644
Amortizarea și deprecierea cumulată	(65.000)	(33.572)	(32.229)	(19.382)	(150.183)
Valoare contabilă netă	<u>150.267</u>	<u>28.726</u>	<u>7.642</u>	<u>9.826</u>	<u>196.461</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
Anul încheiat la 31 decembrie 2017				
Valoarea contabilă netă la începutul perioadei	15.778	53.710	41	69.529
Achiziții nete	20	5.551	142	5.713
Leșiri	(61)	(145)	(1)	(207)
Cheltuială cu deprecierea	(3.827)	(12.531)	(47)	(16.405)
Pierderi din depreciere	-	(638)	-	(638)
Valoare contabilă netă la sfârșitul perioadei	11.910	45.947	135	57.992
La 31 decembrie 2017				
Cost	57.119	120.941	950	179.010
Depreciere cumulată	(45.209)	(74.994)	(815)	(121.018)
Valoare contabilă netă	11.910	45.947	135	57.992
Perioada încheiată la 30 iunie 2018				
Valoarea contabilă netă la începutul perioadei	11.910	45.947	135	57.992
Achiziții nete	8	2.588	-	2.596
Leșiri	-	(9)	-	(9)
Cheltuială cu deprecierea	(1.458)	(5.951)	(19)	(7.428)
Pierderi din depreciere	-	203	-	203
Valoare contabilă netă la sfârșitul perioadei	10.460	42.778	116	53.354
La 30 iunie 2018				
Cost	57.127	123.501	904	181.532
Depreciere cumulată	(46.667)	(80.723)	(788)	(128.178)
Valoare contabilă netă	10.460	42.778	116	53.354

La 30 iunie 2018, activele achiziționate în leasing financiar au o valoare contabilă netă în valoare totală de 22.341 mii lei (31 decembrie 2017: 24.637 mii lei), din care, echipamente, utilaje și mobilier în valoare de 22.225 mii lei și autovehicule în valoare de 116 mii lei (31 decembrie 2017: echipamente, utilaje și mobilier în valoare de 24.501 mii lei și autovehicule în valoare de 136 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 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Alte active financiare:		
Creanțe diverse, brut	40.886	37.805
Provizioane pentru pierderi așteptate	(18.540)	(17.416)
Creanțe diverse, net	<u>22.346</u>	<u>20.389</u>
Creanțe de la Bugetul de Stat privind taxele	25.242	19.868
Sume în curs de decontare	26.145	26.644
Total alte active financiare, net	<u>73.733</u>	<u>66.901</u>
Alte active nefinanciare:		
Active redobândite	10.541	12.941
Provizioane pentru pierderi așteptate	(852)	(1.922)
Active redobândite, net	<u>9.689</u>	<u>11.019</u>
Cheltuieli plătite în avans	5.847	4.485
Alte active	2.024	2.210
Total alte active nefinanciare	<u>17.560</u>	<u>17.714</u>
Alte active, net	<u>91.293</u>	<u>84.615</u>
	<u>Perioada încheiată</u>	<u>Anul încheiat la</u>
	<u>la 30 iunie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Provizioane la începutul perioadei/anului	19.338	15.615
Cheltuiala aferentă perioadei (Nota 10)	48	3.664
Diferențe din curs valutar	6	59
Provizioane la sfârșitul perioadei/anului	<u>19.392</u>	<u>19.338</u>

20. DEPOZITE ALE ALTOR BĂNCI

	<u>30 iunie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Conturi curente	2.551	30.043
Depozite la vedere	99.090	-
Depozite la termen	178.281	259.931
Depozite colaterale	9	8
	<u>279.931</u>	<u>289.982</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 2018 și 31 decembrie 2017, Banca nu avea depozite cu scadențe mai mari de 1 an.

La 30 iunie 2018, Banca nu avea depozite la termen ale Băncii Mamă (31 decembrie 2017: 163.243 mii lei), în timp ce depozitele la vedere ale Băncii Mamă erau 2.261 mii lei (31 decembrie 2017: 29.716 mii lei).

21. DEPOZITE ALE CLIENTELEI

	<u>30 iunie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Conturi curente	1.581.751	1.429.028
Depozite la vedere	255.264	303.289
Depozite la termen	5.836.453	5.827.911
Depozite colaterale	118.317	106.304
	<u>7.791.785</u>	<u>7.666.532</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 2018 este de 301.682 mii lei (2017: RON 309.696 mii lei).

23. ALTE ÎMPRUMUTURI

		<u>30 iunie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Împrumuturi de la alte bănci	(a)	161.952	184.856
Împrumut subordonat	(b)	46.626	46.619
Repo cu instituții financiare	(c)	54.749	53.228
		<u>263.327</u>	<u>284.703</u>

(a) La data de 22 iulie 2014, Banca a primit un credit în valoare de 35 milioane EUR de la International Finance Corporation (IFC), având data finală de rambursare de 15 iunie 2019.

La data de 21 decembrie 2017, Banca a primit un al treilea credit de la IFC, în valoare de 25 milioane EUR, având data finală de rambursare de 15 decembrie 2023.

Atât la data de 30 iunie 2018, cât și la 31 decembrie 2017, 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 2017 maturitatea acestui împrumut a fost extinsă până la 21 Octombrie 2022.

(c) La data de 30 iunie 2018 și 31 decembrie 2017, 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 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Datorii din leasing financiar	(a)	3.775	5.213
Alte datorii	(b)	63.229	61.660
Sume în tranzit / în curs de decontare		60.711	51.805
Provizioane privind beneficii și obligații fata de angajați (Nota 10)		5.563	7.001
Comisioane deferate pentru scrisori de garanție		606	514
Contribuții sociale și impozit pe salarii		3.841	3.736
Datorii privind bunuri, servicii și imobilizările corporale		3.385	8.354
Alte taxe de plătit		442	385
TVA neeligibilă		350	604
Provizioane pentru angajamente de credit		4.967	612
Datorii către salariați		112	248
Alte provizioane		6.041	6.660
Sume în curs de decontare		<u>6</u>	<u>-</u>
		<u>153.028</u>	<u>146.792</u>

(a) Obligații privind leasingul financiar

	<u>30 iunie 2018</u>		<u>31 decembrie 2017</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	2.289	2.117	2.726	2.557
Mai mult de 1 an dar nu mai mult de 5 ani	1.650	1.598	2.757	2.656
Total plăți minime	3.939	3.775	5.483	5.213
Minus sume reprezentând cheltuieli financiare	<u>(164)</u>	<u>-</u>	<u>(270)</u>	<u>-</u>
Valoarea actualizată a plăților minime	<u>3.775</u>	<u>3.775</u>	<u>5.213</u>	<u>5.213</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 preliminări pentru cheltuieli operaționale.

25. CAPITAL SOCIAL

	<u>30 iunie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Capitalul înregistrat	1.208.087	1.208.087
	<u>30 iunie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</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 2018, capitalul social al Băncii este format din 1.208.086.946 acțiuni (31 decembrie 2017: 1.208.086.946 acțiuni) emise și plătite integral la valoarea nominală de 1 leu fiecare (31 decembrie 2017: 1 leu fiecare). Fiecare acțiune are un drept de vot.

26. ALTE REZERVE

Alte rezerve cuprind câștigurile nete aferente activelor financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net de impozit:

	<u>30 iunie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Rezerva din reevaluarea activelor financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (a)	4.665	43.623
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	168	-
Rezervă legală	15.039	15.039
Rezervă generală de risc	545	545
	<u>20.417</u>	<u>59.207</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 2018</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2017</u>
La începutul perioadei/anului	43.623	40.167
Modificări nete ale valorii juste a activelor financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, înainte de taxe	<u>(46.378)</u>	<u>4.114</u>
- Modificări nete ale valorii juste (Nota 16)	(37.746)	48.728
- Sume nete transferate în contul de profit sau pierdere	(8.632)	(44.614)
Impozitul pe profit aferent altor componente ale rezultatului global (Nota 11)	<u>7.420</u>	<u>(658)</u>
La sfârșitul perioadei/anului	<u><u>4.665</u></u>	<u><u>43.623</u></u>

27. ANALIZA NUMERARULUI ȘI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR

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

	<u>30 iunie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Numerar	188.828	196.827
Conturi la Banca Națională a României (Nota 12)	638.746	802.162
Credite și avansuri acordate altor bănci (Nota 14)	<u>15.092</u>	<u>10.268</u>
	<u><u>842.666</u></u>	<u><u>1.009.257</u></u>

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

	<u>30 iunie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Conturi la Banca Națională a României (Nota 12)	638.689	802.162
Titluri de creanță (Nota 16)	<u>1.447.351</u>	<u>1.496.683</u>
	<u><u>2.086.040</u></u>	<u><u>2.298.845</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 2018 Banca a încheiat contracte repo cu instituții financiare asupra unor titluri gajate cu valoare contabilă de 63.885 mii lei (31 decembrie 2017: 68.947 mii lei) (Nota 23).

Angajamente de credit date

Angajamente de credit în sold sunt următoarele:

	<u>30 iunie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Scrisori de garanție	676.461	594.169
Acreditiv	6.631	18.310
Angajamente de credit neutilizate	<u>1.770.615</u>	<u>1.834.498</u>
	<u>2.453.707</u>	<u>2.446.977</u>

Angajamente de investiții de capital

La 30 iunie 2018, 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 2018</u>		<u>31 decembrie 2017</u>	
	<u>Leasing operațional</u>	<u>Leasing financiar</u>	<u>Leasing operațional</u>	<u>Leasing financiar</u>
Sub 1 an	19.721	2.289	24.591	2.726
Între 1 an și 5 ani	24.430	1.650	34.002	2.757
Peste 5 ani	<u>144</u>	<u>-</u>	<u>124</u>	<u>-</u>
	<u>44.295</u>	<u>3.939</u>	<u>58.717</u>	<u>5.483</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)

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 datoriile sunt aplicate prețurile de ofertă („ask”).

Active	Valoare contabilă		Valoare justă	
	30-iun-2018	31-dec-2017	30-iun-2018	31-dec-2017
Solduri cu Banca Centrală	638.689	802.162	638.689	802.162
Credite și avansuri acordate altor bănci	64.457	63.137	64.457	63.137
Credite și avansuri acordate clienței	7.274.829	6.990.363	7.285.262	6.997.056
Credite și avansuri acordate clienței, net	<u>7.274.829</u>	<u>6.990.363</u>	<u>7.285.262</u>	<u>6.997.056</u>
- companii	2.386.980	2.233.198	2.388.761	2.234.362
- întreprinderi mici	1.533.992	1.400.666	1.535.683	1.402.002
- retail garantate	2.530.138	2.534.858	2.536.432	2.538.661
- retail negarantate	823.719	821.641	824.386	822.031
Datorii				
Depozite ale altor bănci	279.931	289.982	279.684	289.862
Depozite ale clienței	7.791.785	7.666.532	7.782.413	7.662.700
Obligațiuni emise	301.682	309.696	300.450	308.146
Alte fonduri împrumutate	263.327	284.703	261.479	283.302

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.