

GARANTI BANK SA

**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE INTERIMARE
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ
LA 30 IUNIE 2014**

**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 2014

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 2014</u>	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2013</u>
Venituri din dobânzi și venituri similare	5	197.418	200.279
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	5	(65.575)	(72.133)
Venituri nete din dobânzi		131.843	128.146
Venituri din speze și comisioane	6	27.420	22.053
Cheltuieli cu speze și comisioane	6	(11.148)	(9.758)
Venituri nete din speze și comisioane		16.272	12.295
Venituri nete din tranzacționare	7	34.997	21.793
Alte venituri de exploatare	8	25.682	54.485
		60.679	76.278
Venituri operaționale		208.794	216.719
Pierderi din deprecierea creditelor	9	(40.046)	(37.515)
Alte cheltuieli de exploatare	10	(112.299)	(104.329)
Profitul înainte de impozitare		56.449	74.875
Venituri din impozitul pe profit	11	-	-
Profitul atribuibil acționarilor		56.449	74.875



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 2014	Anul încheiat la 31 decembrie 2013
Profitul perioadei		<u>56.449</u>	<u>87.780</u>
Modificări nete ale rezervelor pentru titluri disponibile spre vânzare. înainte de taxe	26	31.715	(20.916)
Impozitul pe profit aferent altor componente ale rezultatului global	11	<u>(5.074)</u>	<u>3.347</u>
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit		<u>26.641</u>	<u>(17.569)</u>
Rezultat global total aferent perioadei		<u>83.090</u>	<u>70.211</u>

GARANTI BANK SA

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

LA 30 IUNIE

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

	Nota	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
Active			
Numerar		166.073	172.422
Conturi la Banca Națională a României	12	1.337.048	1.585.153
Credite și avansuri acordate altor bănci	13	12.012	17.768
Credite și avansuri acordate clienței	14	4.598.491	4.307.319
Instrumente financiare derivate	15	17.412	13.346
Titluri disponibile spre vânzare	16	977.457	882.323
Imobilizări necorporale	17	226.085	224.964
Imobilizări corporale	18	81.663	81.486
Alte active	19	46.951	38.272
Creanțe privind impozitul amânat	11	6.753	11.827
Total active		7.469.945	7.334.880
Datorii			
Depozite ale altor bănci	20	2.391.938	3.406.870
Depozite ale clienței	21	3.336.955	2.466.850
Instrumente financiare derivate	15	6.471	40.139
Obligațiuni emise	22	299.313	-
Alte împrumuturi	23	342.979	407.795
Alte datorii	24	82.167	86.194
Total datorii		6.459.823	6.407.848
Capitaluri proprii			
Capital social	25	1.038.649	1.038.649
Alte rezerve	26	65.584	38.943
Rezultat reportat		(94.111)	(150.560)
Capitaluri proprii		1.010.122	927.032
Total datorii și capitaluri proprii		7.469.945	7.334.880

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

	Nota	Perioada încheiată la 30 iunie 2014	Perioada încheiată la 30 iunie 2013
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare			
Profitul înainte de impozitare		56.449	74.875
<i>Ajustări pentru:</i>			
Depreciere și amortizare	17,18	13.955	14.277
Venituri din dobânzi	5	(197.418)	(200.279)
Cheltuieli cu dobânzile	5	65.575	72.133
Câștiguri nete realizate din cedarea titlurilor de plasament disponibile spre vânzare	8	(23.448)	(52.281)
Pierdere/(Câștigul) net din scoaterea din uz a mijloacelor fixe	8	432	(193)
Venituri din dividende	8	(3)	(3)
Pierdere din deprecierea portofoliului de credite	9	40.088	37.567
Provizioane pentru alte active și alte provizioane	10	(2.050)	(960)
Câștiguri din diferențe de curs valutar	7	(18.304)	(15.230)
Pierdere operatională înainte de variația activelor și datorilor din exploatare		(64.724)	(70.094)
Variația activelor din exploatare			
Scăderea/(Creșterea) netă a creditelor și avansurilor acordate băncilor		3.364	(3.730)
(Creșterea)/Scăderea netă a creditelor și avansurilor acordate clienței		(339.437)	45.701
(Creșterea)/Scăderea netă a altor active		(13.411)	17.579
Variația totală a activelor din exploatare		(349.484)	59.550
Variația datorilor din exploatare			
Scăderea netă a depozitelor de la alte bănci		(1.010.533)	(463.373)
Creșterea netă a depozitelor clienței		860.836	503.531
(Scăderea)/Creșterea netă a altor datorii		(34.937)	4.137
Variația totală a datorilor din exploatare		(184.634)	44.295
Dobânzi și comisioane încasate		209.662	154.657
Dobânzi și comisioane plătite		(62.587)	(68.441)
Impozitul pe profit plătit		-	(2.002)
Flux de numerar (utilizat în)/din activitatea de exploatare		(451.767)	117.965
Flux de numerar din activitatea de investiții			
Achiziții de titluri	16	(375.916)	(561.288)
Dividende primite	8	3	3
Vânzări și răscumpărări de titluri	16	342.462	888.252
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	17,18	(15.866)	(7.044)
Încasări din vânzarea de imobilizări corporale		271	277
Fluxuri de numerar (utilizat în)/din activitatea de investiții		(49.046)	320.200

Notele de la paginile 7 la 27 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE**

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

	Nota	Perioada încheiată la 30 iunie 2014	Perioada încheiată la 30 iunie 2013
Flux de numerar din activitatea de finanțare			
(Rambursări)/Încasări nete din împrumuturi subordonate		(1.289)	615
Încasări nete din emisiunea de obligațiuni		298.060	-
Scăderea netă a datoriilor privind leasingul financiar		(505)	(1.705)
Încasări de împrumuturi și contracte repo		3.141.420	2.999.578
Rambursări de împrumuturi și contracte repo		<u>(3.202.464)</u>	<u>(3.224.658)</u>
Flux de numerar din/(utilizat în) activitatea de finanțare		235.222	(226.170)
(Scăderea)/Creșterea soldului de numerar și echivalentelor de numerar			
		(265.591)	211.995
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	27	1.771.979	1.094.481
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar		<u>8.745</u>	<u>(110)</u>
Numerar și echivalente de numerar la 30 iunie	27	<u>1.515.133</u>	<u>1.306.366</u>

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)

	<u>Capital social</u>	<u>Alte rezerve</u>	<u>Rezultatul reportat</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie 2013	1.038.649	52.672	(234.500)	856.821
Rezultat global total aferent anului				
Profitul anului	-	-	87.780	87.780
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit				
Modificări nete ale rezervelor pentru titluri disponibile spre vânzare, net de impozit	-	(17.569)	-	(17.569)
Rezultat global total aferent anului, net de impozit	-	(17.569)	87.780	70.211
Tranzacții cu acționarii				
Constituire rezervă legală	-	3.840	(3.840)	-
Sold la 31 decembrie 2013	<u>1.038.649</u>	<u>38.943</u>	<u>(150.560)</u>	<u>927.032</u>
Sold la 1 ianuarie 2014	1.038.649	38.943	(150.560)	927.032
Rezultat global total aferent perioadei				
Profitul perioadei	-	-	56.449	56.449
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit				
Modificări nete ale rezervelor pentru titluri disponibile spre vânzare, net de impozit	-	26.641	-	26.641
Rezultat global total aferent perioadei, net de impozit	-	26.641	56.449	83.090
Sold la 30 iunie 2014	<u>1.038.649</u>	<u>65.584</u>	<u>(94.111)</u>	<u>1.010.122</u>

Notele de la paginile 7 la 27 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

(6)

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

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

1. BANCA ȘI OPERAȚIUNILE SALE

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

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

În România, Banca este în principal implicată în operațiuni bancare cu persoane fizice și juridice și are 986 angajați la 30 iunie 2014 (31 decembrie 2013: 961). Banca operează prin sediul central din București și prin cele 78 de sucursale și agenții (31 decembrie 2013: 78) din România.

La 30 iunie 2014 numele și sediul social al Băncii au fost:

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

Adunarea Generală a Acționarilor este autoritatea cu cel mai înalt rang, urmată de Consiliul de Administrație și de Comitetul de Direcție. Componenta Consiliului de Administrație la 30 iunie 2014 era:

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

**) In data de 14 mai 2014 acționarii Băncii au aprobat realegerea, pentru un nou mandat de patru ani, a trei membri ai Consiliului de Administrație al caror mandat a expirat în decursul perioadei și anume mandatele domnilor Sait Ergun Ozen, Muammer Cuneyt Sezgin și Turgay Gonensin.*

****) In data de 14 mai 2014 acționarii Băncii au aprobat realegerea domnului Sait Ergun Ozen în funcția de Președinte al Consiliului de Administrație.*

Societatea mamă directă a Băncii este G Netherlands B.V., o companie privată cu răspundere limitată domiciliată în Amsterdam, Olanda, care este deținută 100% în mod indirect de către Turkiye Garanti Bankasi A.S. ("Banca Mamă"). Banca Mamă este controlată în mod egal de către două companii Doguş Holding și Banco Bilbao Vizcaya Argentaria („BBVA”) utilizând principiul parteneriatului în mod egal. La 30 iunie 2014, Banca Mamă era deținută 24,23% (31 decembrie 2013: 24,23%) de către Doguş Group, 25,01% (31 decembrie 2013: 25,01%) de către BBVA, și restul de 50,76% (31 decembrie 2013: 50,76%) erau deținute de alți acționari.

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

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

2. BAZELE ÎNTOCMIRII SITUAȚIILOR FINANCIARE INTERIMARE

2.1. Declarație de conformitate

Aceste situații financiare individuale interimare au fost întocmite în conformitate cu cerințele Standardelor Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) emise de către Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”) așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană. În conformitate cu IAS 34 – „Raportarea financiară interimară”, aceste situații financiare nu cuprind toate informațiile cerute pentru un set complet de situații financiare anuale. De aceea, aceste situații financiare individuale interimare trebuie citite împreună cu situațiile financiare individuale anuale ale Bancii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013.

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, modificat și completat de Ordinul BNR nr. 29/2011 și Ordinul BNR nr. 2/2013;
- Legea contabilității nr. 82/1991 (republicată și modificată);
- Politicile contabile prezentate în notele la situațiile financiare ale Bancii la 31 decembrie 2013.

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

2.3. Moneda funcțională și moneda de prezentare

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

2.4. Utilizarea estimărilor

Întocmirea situațiilor financiare interimare în conformitate cu IFRS necesită folosirea unor estimări contabile cu impact semnificativ și, de asemenea, solicită Conducerii Bancii să își exercite judecata în procesul aplicării politicilor contabile ale Bancii. Zonele în care este necesar un nivel mai avansat de judecată și complexitate, zonele în care ipotezele și estimările folosite sunt semnificative pentru situațiile financiare, precum și sursele principale privind estimarea acestora au fost aceleași cu cele descrise în situațiile financiare anuale de la 31 decembrie 2013. Cu toate că aceste estimări se bazează pe cele mai bune cunoștințe ale Conducerii Bancii despre evenimentele și întâmplările curente, rezultatele efective pot fi diferite de aceste estimări.

2.5. Comparative

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

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

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

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 2013.

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

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

Fonduri Proprii	30 iunie 2014
Capital comun de nivel 1 (CET1)	
Capital social	1.038.649
Rezerve legale	3.840
Rezerva din reevaluarea titlurilor disponibile spre vânzare (AFS)	61.744
Rezultat reportat	(150.560)
Profitul perioadei curente	56.449
Minus: Imobilizari necorporale (20%)	(45.217)
Minus: Castig nerealizat din reevaluarea titlurilor AFS, suma neta de taxe	(61.667)
Valoarea negativa a AT1 transferata in CET1	(306.207)
Total capital comun de nivel 1 (CET1)	597.031
Capital suplimentar de nivel 1 (AT1)	
Minus: Imobilizari necorporale (80%)	(180.868)
Minus: filtre prudentiale nete de taxe (50%)	(97.910)
Minus: Alte deduceri	(886)
Minus: Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitate viitoare	(261)
Valoarea negativa a T2 transferata in AT1	(26.282)
Valoarea negativa a AT1 transferata in CET1	306.207
Total capital suplimentar de nivel 1 (AT1)	-
Total capital de nivel 1 (T1)	597.031
Capital de nivel 2 (T2)	
Datorii subordonate	43.877
Castig nerealizat din reevaluarea titlurilor AFS, suma neta de taxe	27.751
Minus: filtre prudentiale nete de taxe (50%)	(97.910)
Valoarea negativa a T2 transferata in AT1	26.282
Total capital de nivel 2 (T2)	-
Total Fonduri proprii	597.031
Capital necesar pentru:	
Risc de credit	292.103
Risc de piata	-
Risc operational	46.788
Total cerinta de capital	338.891
Indicator de adecvare a capitalului	14,09%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	14,09%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	14,09%

**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 2014	Perioada încheiată la 30 iunie 2013
<i>Venituri din dobânzi și venituri similare</i>		
Credite și avansuri acordate clientelei	175.335	180.533
Credite și avansuri acordate altor bănci	1.891	3.098
Titluri disponibile spre vânzare	20.192	16.648
	<u>197.418</u>	<u>200.279</u>
<i>Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare</i>		
Depozite ale clientelei	33.878	32.989
Depozite ale altor bănci	26.495	34.508
Leasing financiar	321	345
Contracte cu titluri date în pensiune livrată („repo”)	739	1.189
Obligațiuni emise	1.253	-
Alte împrumuturi	2.889	3.102
	<u>65.575</u>	<u>72.133</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>131.843</u>	<u>128.146</u>

Veniturile din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă de 15.236 mii lei (30 iunie 2013: 10.932 mii lei) sunt ajustate prin prezentarea acestora în cadrul cheltuielilor nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii creditelor acordate clienților (Nota 14).

6. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2014	Perioada încheiată la 30 iunie 2013
<i>Venituri din speze și comisioane</i>		
Venituri din speze și comisioane aferente tranzacțiilor	25.191	19.899
Alte venituri din speze și comisioane	2.229	2.154
	<u>27.420</u>	<u>22.053</u>
<i>Cheltuieli cu speze și comisioane</i>		
Alte cheltuieli din speze și comisioane	10.234	8.997
Cheltuieli cu speze și comisioane din tranzacții cu băncile	914	761
	<u>11.148</u>	<u>9.758</u>
Venituri nete din speze și comisioane	<u>16.272</u>	<u>12.295</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 2014	Perioada încheiată la 30 iunie 2013
<i>Câștiguri/(Pierderi) provenit din conversia valutară</i>		
-Efectul net provenit din reevaluarea activelor și datoriilor monetare în valută	18.304	15.230
-Efectul net provenit din tranzacții de schimb valutar	(45.586)	(22.386)
	<u>(27.282)</u>	<u>(7.156)</u>
<i>Câștiguri din instrumente financiare derivate (Nota 15)</i>		
- pe curs de schimb	48.990	23.202
- pe rata dobânzii	3.182	21
- pe riscului de credit	10.107	5.726
	<u>62.279</u>	<u>28.949</u>
	<u>34.997</u>	<u>21.793</u>

8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2014	Perioada încheiată la 30 iunie 2013
Alte venituri	2.663	2.008
(Pierderi)/Câștiguri realizate din cedarea mijloacelor fixe și a garanțiilor reposedate	(432)	193
Venituri din dividende	3	3
Câștiguri realizate din cedarea titlurilor de plasament disponibile spre vânzare (Nota 26)	23.448	52.281
	<u>25.682</u>	<u>54.485</u>

9. PIERDERI DIN DEPRECIEREA CREDITELOR

	Perioada încheiată la 30 iunie 2014	Perioada încheiată la 30 iunie 2013
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii creditelor acordate clienților (Nota 14)	40.066	37.539
Pierdere neta aferenta creditelor scoase în afara bilanțului	22	28
Recuperări aferente creditelor scoase în afara bilanțului	(42)	(52)
	<u>40.046</u>	<u>37.515</u>

În primul semestru al anului 2014, Banca a scos în afara bilanțului credite în valoare de 292.019 mii lei (30 iunie 2013: 132 mii lei).

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

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

10. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	Perioada încheiată la 30 iunie 2014	Perioada încheiată la 30 iunie 2013
Cheltuieli cu:		
- Indemnizații și salarii	44.130	37.403
- Chirii	12.612	12.318
- Deprecierea și amortizarea (Notele 17 și 18)	13.955	14.277
- Poșta, comunicații și consumabile	7.156	7.217
- Alte cheltuieli	4.096	3.915
- Serviciile executate de terți	4.241	4.483
- Contribuția la asigurările sociale de stat	8.672	7.322
- Venituri din provizioane pentru beneficiile acordate salariaților (Nota 24)	(4.317)	(831)
- Reparații, întreținere și utilități	4.218	4.927
- Publicitatea	1.512	1.632
- Asigurările –asigurare de risc	2.825	2.870
- Contribuțiile sociale	2.786	2.302
- Utilitățile	1.689	1.676
- Deprecierea altor active (Nota 19)	764	68
- Deplasare	1.237	1.314
- Provizioanele pentru beneficiile acordate angajaților la retragerea din activitate (Nota 24)	47	-
- Alte taxe și contribuții	5.220	3.633
- Cheltuieli/(Venituri) cu/din provizioane pentru angajamente de credit (Nota 24)	4	(51)
- Provizioane pentru litigii (Nota 24)	631	-
- Venituri din alte provizioane (Nota 24)	-	(146)
- Provizioane pentru concedii neefectuate (Nota 24)	821	-
	112.299	104.329

**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

Banca nu a înregistrat cheltuieli sau venituri privind impozitul pe profit pentru perioadele încheiate la 30 iunie 2014, respectiv 30 iunie 2013.

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

	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2014</u>	<u>Rate de taxare efectiva</u>	<u>Perioada încheiată la 30 iunie 2013</u>	<u>Rate de taxare efectiva</u>
Profitul înainte de impozitare	56.449	-	74.875	-
Impozit pe profit teoretic calculat la rata de 16% (2013: 16%)	(9.032)	-16%	(11.980)	-16%
Efectul fiscal al:				
- Cheltuielilor nedeductibile și veniturilor neimpozabile	(435)	-1%	(218)	0%
- Diferențelor temporare recunoscute, provenite din anii anteriori	9.467	17%	11.762	17%
Venitul/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit aferent perioadei	<u>-</u>	<u>0%</u>	<u>-</u>	<u>0%</u>

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

Efectele fiscale ale diferențelor temporare deductibile	<u>La 30 iun 2014</u>	<u>Recunoscut în Contul de profit și pierdere</u>	<u>Recunoscut în Rezultatul global</u>	<u>La 31dec 2013</u>
Câștigul din valoarea justă a titlurilor de plasament disponibile spre vânzare	(11.760)	-	(5.074)	(6.686)
Credite și avansuri acordate clienților	(33.567)	(12.455)	-	(21.112)
Alte active	1.187	119	-	1.068
Alte datorii	2.040	(552)	-	2.592
Efectul fiscal al pierderilor reportate	48.853	12.888	-	35.965
Total impozit pe profit amânat net creanță/(datorie)	<u>6.753</u>	<u>-</u>	<u>(5.074)</u>	<u>11.827</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 (CONTINUARE)

Efectele fiscale ale diferențelor temporare deductibile	La 31 dec 2013	Recunoscut în Contul de profit și pierdere	Recunoscut în Rezultatul global	La 31 dec 2012
Câștigul din valoarea justă a titlurilor de plasament disponibile spre vânzare	(6.686)	-	3.347	(10.033)
Credite și avansuri acordate clienților	(21.112)	147	-	(21.259)
Alte active	1.068	327	-	741
Alte datorii	2.592	895	-	1.697
Efectul fiscal al pierderilor reportate	35.965	9.598	-	26.367
Total impozit pe profit amânat net creanță/(datorie)	11.827	10.967	3.347	(2.487)

12. CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
Conturi curente		
în RON	327.401	576.439
în EUR	1.009.647	1.008.714
	1.337.048	1.585.153

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.

În 2014, nivelul ratei rezervelor minime obligatorii a fost redus de la 15% (31 decembrie 2013) la 12% (24 ianuarie 2014) pentru rezervele deținute în RON și de la 20% (31 decembrie 2013) la 18% (24 ianuarie 2014) și ulterior la 16% (24 iulie 2014) pentru rezervele deținute în valută cu scadențe mai mici de 2 ani sau cu clauza de rambursare la sfârșitul perioadei de observare. Pentru obligațiile cu scadență reziduală mai mare de 2 ani peste perioada de observare, fără clauză de rambursare, procesare sau posibilitatea retragerii anticipate, nivelul rezervei minime a fost stabilit la 0% (31 decembrie 2013: 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 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Conturi curente	12.012	13.942
Depozite colaterale	-	3.826
	<u>12.012</u>	<u>17.768</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 2014</u>	<u>%</u>	<u>31 decembrie 2013</u>	<u>%</u>
<i>Analiza pe sectoare</i>				
Comerț și servicii	1.582.746	32,23	1.560.674	32,08
Persoane fizice	1.972.909	40,17	1.998.998	41,09
Productie	514.078	10,47	470.621	9,67
Agricultură	135.711	2,76	140.274	2,88
Construcții	407.616	8,30	392.163	8,06
Altele	297.888	6,07	301.884	6,21
Total portofoliu înainte de provizioane, valoare bruta	4.910.948	100	4.864.614	100
Minus: provizioane pentru deprecierea valorii creditelor	<u>(312.457)</u>		<u>(557.295)</u>	
Total portofoliu, net de provizioane	<u>4.598.491</u>		<u>4.307.319</u>	

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

	<u>30 iunie 2014</u>	<u>%</u>	<u>31 decembrie 2013</u>	<u>%</u>
<i>Analiza pe linii de activitate</i>				
Companii	1.621.256	33,01	1.664.708	34,22
Întreprinderi mici	1.316.784	26,81	1.200.907	24,69
Retail garantat	1.223.141	24,91	1.222.062	25,12
Retail negarantat	749.768	15,27	776.936	15,97
Total portofoliu înainte de provizioane, valoare bruta	4.910.948	100	4.864.614	100
Minus: provizioane pentru deprecierea valorii creditelor	<u>(312.457)</u>		<u>(557.295)</u>	
Total portofoliu, net de provizioane	<u>4.598.491</u>		<u>4.307.319</u>	

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

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

14. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (CONTINUARE)

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

	<u>Companii</u>	<u>Întreprinderi mici</u>	<u>Retail garantat</u>	<u>Retail negarantat</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie 2014	260.168	107.123	61.536	128.468	557.295
Cheltuiala netă aferentă perioadei (Nota 9)	10.905	17.776	6.364	5.021	40.066
Ajustări pentru dobânzi calculate aferente creditelor și avansurilor cu clientela depreciate (Nota 5)	3.618	1.191	1.526	8.901	15.236
Credite scoase în afara bilanțului	(208.831)	(42.684)	(16.916)	(23.583)	(292.014)
Diferențe de curs	(3.829)	(1.585)	(1.381)	(1.331)	(8.126)
La 30 iunie 2014	<u>62.031</u>	<u>81.821</u>	<u>51.129</u>	<u>117.476</u>	<u>312.457</u>
	<u>Companii</u>	<u>Întreprinderi mici</u>	<u>Retail garantat</u>	<u>Retail negarantat</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie 2013	214.092	74.301	37.346	104.015	429.754
Cheltuiala netă aferentă anului (Nota 9)	41.734	30.009	21.091	10.842	103.676
Ajustări pentru dobânzi calculate aferente creditelor și avansurilor cu clientela depreciate (Nota 5)	6.273	1.840	2.381	12.997	23.491
Credite scoase în afara bilanțului	-	-	-	(159)	(159)
Diferențe de curs	(1.931)	973	718	773	533
La 31 decembrie 2013	<u>260.168</u>	<u>107.123</u>	<u>61.536</u>	<u>128.468</u>	<u>557.295</u>

Creditele și avansurile acordate sunt rezumate după cum urmează:

	<u>30 iunie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Fără restanțe și nedepreciate	3.715.157	3.542.140
Restante, dar nedepreciate	448.903	424.158
Depreciate	746.888	898.316
Expunere brută	4.910.948	4.864.614
Minus: pierderi din depreciere	(312.457)	(557.295)
Expunere netă	<u>4.598.491</u>	<u>4.307.319</u>
Credite neperformante, incluse mai sus, la valoare brută	771.553	930.482
Credite cu restanțe mai mari de 90 zile, incluse mai sus, la valoare brută	562.390	744.361

**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 2014	Valoarea contractuală/noțională	Valoarea justa	
		Active	Datorii
<i>Instrumente financiare derivate deținute pentru tranzacționare</i>			
a) Instrumente derivate pe cursul de schimb			
Contracte forward valutare	20.045	30	(21)
Contracte swap de devize	1.956.049	11.514	(4.207)
Contracte swap valutare pe rata dobanzii	299.658	3.896	(710)
b) Instrumente derivate pe rata dobânzii			
Contracte swap pe rata dobânzii	960	18	(15)
c) Instrumente derivate pe riscul de credit			
Contracte total return swaps	372.895	1.954	(1.518)
		<u>17.412</u>	<u>(6.471)</u>

La 31 decembrie 2013	Valoarea contractuală/noțională	Valoarea justa	
		Active	Datorii
<i>Instrumente financiare derivate deținute pentru tranzacționare</i>			
a) Instrumente derivate pe cursul de schimb			
Contracte forward valutare	19.883	55	(43)
Contracte swap de devize	2.552.297	1.056	(32.505)
b) Instrumente derivate pe rata dobânzii			
Contracte swap pe rata dobânzii	225.216	16	(2.824)
c) Instrumente derivate pe riscul de credit			
Contracte total return swaps	381.200	12.219	(4.767)
		<u>13.346</u>	<u>(40.139)</u>

16. TITLURI DISPONIBILE SPRE VÂNZARE

	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
Titluri de creanță, dintre care denominate în: (a)	977.453	882.319
- RON	4.332	14.933
- EUR	534.351	688.433
- USD	438.770	178.953
Titluri de participație (b)	4	4
	<u>977.457</u>	<u>882.323</u>

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

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

16. TITLURI DISPONIBILE SPRE VÂNZARE (CONTINUARE)

Mișcarea titlurilor disponibile pentru vânzare este prezentată mai jos:

	Perioada încheiată la 30 iunie 2014	Anul încheiat la 31 decembrie 2013
La începutul perioadei	882.323	1.067.395
Cumpărări	375.916	936.606
Vânzări	(332.933)	(1.153.282)
Câștiguri nete din modificări în valoarea justă (Nota 26)	55.163	32.615
Venituri din dobânzi	20.192	35.674
Incasări de cupon	(9.529)	(33.556)
Câștiguri din diferențe de curs valutar	(13.675)	(3.129)
La sfârșitul perioadei	<u>977.457</u>	<u>882.323</u>

(a) Titlurile de creanță includ titluri de stat emise de către Ministerul Finanțelor Publice în sumă de 520.915 mii lei (31 decembrie 2013: 582.943 mii lei) și obligațiuni cu venit fix emise de alte guverne, instituții ale administrației locale și alte bănci.

(b) La 30 iunie 2014 și la 31 decembrie 2013, titlurile de participație cuprind participații sub forma de interes minoritar în capitalul social al Biroului de Credit SA.

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

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

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

17. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Anul încheiat la	Fond comercial	Marcă	Drepturi utilizare a relațiilor cu clienții	Sisteme informatice & Licențe	Total
31 decembrie 2013					
Valoarea netă contabilă inițială	150.267	51.569	29.571	3.364	234.771
Achiziții	-	-	-	884	884
Cheltuiala cu amortizarea	-	(4.153)	(3.987)	(2.551)	(10.691)
Valoare contabilă netă finală	150.267	47.416	25.584	1.697	224.964
La 31 decembrie 2013					
Cost	215.267	62.298	39.871	14.361	331.797
Amortizarea și deprecierea cumulată	(65.000)	(14.882)	(14.287)	(12.664)	(106.833)
Valoare contabilă netă	150.267	47.416	25.584	1.697	224.964
Perioada încheiată la	Fond comercial	Marcă	Drepturi utilizare a relațiilor cu clienții	Sisteme informatice & Licențe	Total
30 iunie 2014					
Valoarea netă contabilă inițială	150.267	47.416	25.584	1.697	224.964
Achiziții	-	-	-	6.340	6.340
leșiri	-	-	-	(21)	(21)
Cheltuiala cu amortizarea	-	(2.077)	(1.994)	(1.127)	(5.198)
Valoare contabilă netă finală	150.267	45.339	23.590	6.889	226.085
La 30 iunie 2014					
Cost	215.267	62.298	39.871	20.680	338.116
Amortizarea și deprecierea cumulată	(65.000)	(16.959)	(16.281)	(13.791)	(112.031)
Valoare contabilă netă	150.267	45.339	23.590	6.889	226.085

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

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

18. IMOBILIZĂRI CORPORALE

	<u>Terenuri și clădiri</u>	<u>Echipamente , utilaje și mobilier</u>	<u>Mijloace de transport</u>	<u>Total</u>
Anul încheiat la 31 decembrie 2013				
Valoarea contabilă netă inițială	30.167	54.316	2.031	86.514
Achiziții nete	2.884	10.966	-	13.850
Leșiri	(198)	(476)	(101)	(775)
Cheltuială cu deprecierea	(7.105)	(10.180)	(818)	(18.103)
Valoare contabilă netă finală	25.748	54.626	1.112	81.486
La 31 decembrie 2013				
Cost	56.045	83.528	2.805	142.378
Depreciere cumulată	(30.297)	(28.902)	(1.693)	(60.892)
Valoare contabilă netă	25.748	54.626	1.112	81.486
Perioada încheiată la 30 iunie 2014				
Valoarea contabilă netă inițială	25.748	54.626	1.112	81.486
Achiziții nete	1.540	7.988	(2)	9.526
Leșiri	(136)	(332)	(124)	(592)
Cheltuială cu deprecierea	(3.318)	(5.183)	(256)	(8.757)
Valoare contabilă netă finală	23.834	57.099	730	81.663
La 30 iunie 2014				
Cost	56.449	91.024	2.375	149.848
Depreciere cumulată	(32.615)	(33.925)	(1.645)	(68.185)
Valoare contabilă netă	23.834	57.099	730	81.663

**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 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Alte active financiare:		
Creanțe diverse, brut	15.478	13.108
Provizioane pentru creanțe diverse	<u>(7.421)</u>	<u>(6.673)</u>
Creanțe diverse, net	8.057	6.435
Creanțe de la Bugetul de Stat privind taxele	15.002	15.195
Sume în curs de decontare	<u>10.857</u>	<u>6.670</u>
Total alte active financiare, net	<u>33.916</u>	<u>28.300</u>
Alte active nefinanciare:	<u>30 iunie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Cheltuieli plătite în avans	10.169	6.805
Colaterale redobândite	2.073	2.642
Alte active	<u>793</u>	<u>525</u>
Total alte active nefinanciare	<u>13.035</u>	<u>9.972</u>
Alte active, net	<u>46.951</u>	<u>38.272</u>

20. DEPOZITE ALE ALTOR BĂNCI

	<u>30 iunie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Conturi curente	641	910
Depozite la vedere	385.893	608.725
Depozite la termen	2.001.816	2.797.235
Depozite colaterale	<u>3.588</u>	<u>-</u>
	<u>2.391.938</u>	<u>3.406.870</u>

La 30 iunie 2014 Banca nu avea depozite cu scadențe mai mari de 1 an (2013: 237.979 mii lei).

La 30 iunie 2014, depozitele la termen ale Băncii Mamă erau 451.623 mii lei (2013: 1.087.150 mii lei), în timp ce depozitele la vedere ale Băncii Mamă erau 534 mii lei (2013: 314.741 mii lei). Depozitele la termen ale Băncii Mamă care sunt garantate cu titluri sunt în valoare de 11.328 mii lei (2013: 11.502 mii lei).

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

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

21. DEPOZITE ALE CLIENTELEI

	<u>30 iunie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Conturi curente	405.368	364.994
Depozite la vedere	203.088	258.120
Depozite la termen	2.413.036	1.683.117
Depozite colaterale	151.582	160.619
Titluri date în pensiune livrată („repo”)	163.881	-
	<u>3.336.955</u>	<u>2.466.850</u>

22. OBLIGAȚIUNI EMISE

La sfarsitul lunii mai 2014, Banca a lansat emisiunea unui numar de 23.000 obligatiuni neconvertibile (cu posibilitatea de a creste numarul pana la cel mult 30.000 obligatiuni, in cazul in care subscrierile vor depasi numarul initial), cu maturitatea pe 15 mai 2019 si cu o valoare nominala de 10.000 lei pe obligatiune. In urma subscrierii care a avut loc in zilele 27-28 mai 2014, in data de 3 iunie 2014 s-a scris suma maxima de 300 milioane lei. Obligatiunile au fost emise la valoarea nominala, cu dobanda fixa de 5,47% platibila anual. Obligatiunile au fost oferite pentru subscriere catre investitori calificati si au fost admise pentru tranzactionare pe Bursa de Valori Bucuresti in iunie 2014.

23. ALTE ÎMPRUMURI

		<u>30 iunie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Împrumuturi de la alte bănci	a)	70.203	86.035
Împrumut subordonat	b)	43.877	44.861
Titluri date în pensiune livrată („repo”)	c)	228.899	276.899
		<u>342.979</u>	<u>407.795</u>

- a) Pe 18 octombrie 2011, Banca a primit un credit în valoare de 22,5 milioane EUR de la International Finance Corporation (IFC).
- b) Pe 22 octombrie 2012, Banca a primit un împrumut subordonat în valoare de 10 milioane EUR de la Banca Mamă care are maturitatea în 2019.
- c) La 30 iunie 2014, operațiunile Repo reprezentau tranzacții încheiate cu alte bănci cu rate de dobândă fixe și cu maturitatea în iulie 2014. La 31 decembrie 2013, operațiunile Repo reprezentau tranzacții încheiate cu Banca Centrală și alte bănci cu rate de dobândă fixe și cu maturitatea în ianuarie 2014.

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

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

24. ALTE DATORII

		<u>30 iunie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Datorii din leasing financiar	(a)	11.416	11.746
Alte datorii		14.566	15.293
Sume în curs de decontare		34.189	35.482
Provizioane beneficii acordate angajaților (Nota 10)		8.186	12.503
Comisioane deferate pentru scrisori de garanție		210	389
Contribuții sociale și impozit pe salarii		3.472	3.450
Sume datorate - concedii neefectuate (Nota 10)		3.713	2.892
Datorii privind bunuri, servicii și imobilizările			
Corporale		3.723	2.444
Alte taxe de plătit		589	690
Provizioane pentru beneficii acordate angajaților la retragerea din activitate (Nota 10)		677	630
TVA neexigibilă		442	241
Provizioane pentru angajamente de credit (Nota 10)		178	174
Datorii către salariați		6	91
Provizioane pentru litigii (Nota 10)		800	169
		<u>82.167</u>	<u>86.194</u>

(a) Obligații privind leasingul financiar

	30 iunie 2014		31 decembrie 2013	
	Plăți	Valoarea actualizată a plăților minime	Plati	Valoarea actualizată a plăților minime
	<u>minime</u>	<u>minime</u>	<u>minime</u>	<u>minime</u>
În termen de 1 an	4.784	4.389	5.802	5.444
Mai mult de 1 an dar nu mai mult de 5 ani	7.378	7.027	6.592	6.302
Total plăți minime	12.162	11.416	12.394	11.746
Minus sume reprezentând cheltuieli financiare	(746)	-	(648)	-
Valoarea actualizată a plăților minime	<u>11.416</u>	<u>11.416</u>	<u>11.746</u>	<u>11.746</u>

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

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

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

25. CAPITAL SOCIAL

	<u>30 iunie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Capitalul înregistrat	1.038.649	1.038.649

	<u>30 iunie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
	(%)	(%)
<i>Structura acționariatului</i>		
G Netherlands B.V.	99,9961	99,9961
Garanti Holding B.V.	0,0039	0,0039
	<u>100</u>	<u>100</u>

La 30 iunie 2014, capitalul social al Băncii este format din 1.038.649.142 acțiuni (2013: 1.038.649.142 acțiuni) emise și plătite integral la valoarea nominală de 1 leu fiecare (2013: 1 leu fiecare). Fiecare acțiune are un drept de vot.

26. ALTE REZERVE

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

	<u>30 iunie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Rezerva din reevaluarea titlurilor disponibile spre vânzare (a)	61.744	35.103
Rezervă legală	3.840	3.840
	<u>65.584</u>	<u>38.943</u>

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
La 1 ianuarie	35.103	52.672
Modificări nete ale valorii juste a activelor financiare disponibile spre vânzare, înainte de taxe	31.715	(20.916)
Modificări nete ale valorii juste (Nota 16)	55.163	32.615
Sume nete transferate în contul de profit sau pierdere	(23.448)	(53.531)
Impozitul pe profit aferent altor componente ale rezultatului global (Nota 11)	(5.074)	3.347
La 30 iunie / 31 decembrie	<u>61.744</u>	<u>35.103</u>

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

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

27. ANALIZA NUMERARULUI ȘI ECHIVALENTULUI DE NUMERAR

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

	<u>30 iunie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Numerar	166.073	172.422
Conturi la Banca Națională a României (Nota 12)	1.337.048	1.585.153
Credite și avansuri acordate altor bănci	<u>12.012</u>	<u>14.404</u>
	<u>1.515.133</u>	<u>1.771.979</u>

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

	<u>30 iunie 2014</u>	<u>31 decembrie 2012</u>
Conturi la Banca Națională a României (Nota 12)	1.337.048	1.585.153
Titluri de creanță	<u>582.943</u>	<u>582.943</u>
	<u>1.919.991</u>	<u>2.168.096</u>

29. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE

Active gajate/restricționate

La 30 iunie 2014, Banca deține titluri de creanță în valoare de 13.437 mii lei (31 decembrie 2013: 13.930 mii lei) în favoarea și cu scopul de a garanta un depozit la Banca Mamă (Nota 20).

La 30 iunie 2014 Banca a încheiat de asemenea contracte cu titluri date în pensiune livrată („repo”) cu alte bănci și instituții financiare asupra unor titluri gajate ce însumează 444.462 mii lei (Nota 23).

Totodată, Banca a gajat titluri ce însumează 3.823 mii lei pentru a garanta tranzacțiile cu derivate încheiate cu Banca Mamă.

Angajamente de credit în sold sunt următoarele:

	<u>30 iunie 2014</u>	<u>31 decembrie 2012</u>
Scrisori de garanție	169.885	170.282
Acreditiv	6.960	6.786
Angajamente de credit neutilizate	<u>900.821</u>	<u>798.184</u>
	<u>1.077.666</u>	<u>975.252</u>

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

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

29. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE (CONTINUARE)

Angajamente de investiții de capital

La 30 iunie 2014, acolo unde Banca este locatar, plățile minime viitoare de leasing din cadrul angajamentelor ferme legate de contractele de închiriere, precum și leasing financiar (Nota 24) sunt după cum urmează:

	30 iunie 2014		31 decembrie 2013	
	Leasing operațional	Leasing financiar	Leasing operațional	Leasing financiar
Sub 1 an	25.004	4.784	27.060	5.802
Între 1 an și 5 ani	34.451	7.378	50.891	6.592
Peste 5 ani	-	-	2.775	-
	<u>59.455</u>	<u>12.162</u>	<u>80.726</u>	<u>12.394</u>

Angajamente de creditare primite

La data de 19 martie 2014, Banca a încheiat un contract de împrumut cu European Investment Bank prin care a obținut un credit în sumă de 50 milioane EUR destinat finanțării clienților corporativi și a IMM-urilor. Împrumutul nu a fost utilizat până la data emiterii acestor situații financiare interimare.

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-2014</u>	<u>31-Dec-2013</u>	<u>30-Iun-2014</u>	<u>31-Dec-2013</u>
Solduri cu Banca Centrală	1.337.048	1.585.153	1.337.048	1.585.153
Credite și avansuri acordate altor bănci	12.012	17.768	12.012	17.768
Credite și avansuri acordate clienței	4.598.491	4.307.319	4.605.620	4.318.755
Credite și avansuri acordate clienței, net	<u>4.598.493</u>	<u>4.307.319</u>	<u>4.605.620</u>	<u>4.318.755</u>
- companii	1.559.224	1.404.541	1.559.786	1.405.226
- întreprinderi mici	1.234.965	1.093.784	1.235.972	1.095.159
- retail garantate	1.172.012	1.160.493	1.173.788	1.162.680
- retail negarantate	632.292	648.501	636.074	655.690

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

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

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

Datorii	Valoare contabilă		Valoare justă	
	30-lun-2014	31-Dec-2013	30-lun-2014	31-Dec-2013
Depozite ale altor bănci	2.391.938	3.406.870	2.387.315	3.405.108
Depozite ale clientelei	3.336.955	2.466.850	3.333.079	2.466.210
Obligatiuni emise	299.313	-	295.647	-
Alte fonduri împrumutate	342.979	407.795	342.753	407.226

31. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

În cursul anului 2014 au avut loc următoarele evenimente semnificative care să aibă impact asupra situațiilor financiare interimare:

- a) La data de 22 iulie 2014, Banca a semnat un contract International Finance Corporation cu privire la o noua finanțare. Împrumutul se ridică la suma de 35 milioane EUR, din care 20 milioane EUR sunt destinați IMM-urilor deținute sau gestionate de femei-antreprenor. Împrumutul nu a fost utilizat până la data emiterii acestor situații financiare interimare.
- b) În data de 10 martie 2014, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a Garanti Bank S.A. a aprobat inițierea fuziunii prin procesul de absorbție între Banca și SC Domenia Credit IFN S.A. Operațiunea de fuziune va avea loc prin absorbția de către Banca, în calitate de societate absorbantă, a SC Domenia Credit IFN S.A., în calitate de societate absorbită, în conformitate cu prevederile art. 238 lit.a) și Legii 31/1990. După finalizarea procesului de fuziune, Banca își va continua existența legală ca și societate pe acțiuni iar actul constitutiv al Băncii va fi modificat în mod corespunzător. AGEA a decis ca data de 31 decembrie 2013 să fie data de referință pentru situațiile financiare ale Băncii ce vor fi luate în considerare pentru fuziune.

La data emiterii acestor situații financiare interimare, Banca este în curs de obținere a aprobărilor de la Banca Națională a României.

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