Raport semestrial al

PATRIA BANK S.A.

30 Iunie 2018

- conform Regulamentului ASF nr. 5/2018 -

Data raportului: **16.08.2018**
Denumirea emitentului: **PATRIA BANK S.A**.
Sediul social: **Bucuresti, Sector 1, Str. Brezoianu Ion, Actor, nr. 31, Et. 1, 2 si mansarda**
Sediul real: **Bd. Pipera, nr. 42, Cladirea Globalworth Plazza, et. 7, 8, 10, sector 2, Bucuresti**
Numarul de telefon/fax: **0372538725 / 0212063902**
Codul unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: **RO 11447021**
Numar de ordine in Registrul Comertului: **J40/9252/2016**
Capitalul social subscris si varsat: **274.165.692,20 RON**
Piata reglementata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise: **Bursa de Valori Bucuresti, cat. I – Premium**
Principalele caracteristici ale valoarilor mobiliare emise de emitent: **valoare nominala 0,1 lei**

Continut

1. **Cerinte de publicare** 3
2. **Evenimente importante care au avut loc in primele 6 luni ale anului 2018 si impactul acestora asupra raportarii contabile semestriale** 3
3. **Descrierea principalelor riscuri si incertitudini pentru urmatoarele 6 luni ale exercitiului 2018** 8
4. **Principalele tranzactii intre partile afiliate** 9
5. **Situatia economico-financiara la data de 30.06.2018** 9
6. **Analiza activitatii societatii** 12
7. **Schimbari care afecteaza capitalul si administrarea societatii comerciale** 15
8. **Tranzactii semnificative** 16
9. **Litigii semnificative** 16
10. **Evenimente ulterioare datei de 30.06.2018** 17
11. **Anexe** 17

1. Cerinte de publicare

Prezentul Raport intruneste cerintele de publicare solicitate prin:

- Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata;
- Regulamentul Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF) nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata.

2. Evenimente importante care au avut loc in primele 6 luni ale anului 2018 si impactul acestora asupra raportarii contabile semestriale

Profitabilitatea Bancii continua sa fie sub presiune, in principal din cauza structurii sub-optimale a activelor din bilantul Bancii generata de lichiditatea in exces, dar aceasta presiune se reduce pe masura ce Banca implementeaza strategia sa de crestere a activitatii de creditare; astfel, in linie cu Bugetul anului 2018, pierderea trimestrului al doilea 2018 s-a redus considerabil de la 19 mil. lei la 4.3 mil. lei, pe fondul cresterii rezultatului operational, bazata in principal pe cresterea bazei de venituri bancare pe toate palierele (venituri din dobanzi, venituri din comisioane, alte venituri din exploatare) in paralel cu mentinerea sub control a costurilor operationale.

Aceste rezultate sunt in linie cu prognozele bugetare care prevad revenirea rezultatelor financiare ale Bancii in teritoriul pozitiv in semestrul II al anului pe fondul continuarii trendului ascendendent al veniturilor bancare si al rezultatelor pozitive din actiunile de valorificare a activelor neproductive si a celor neperformante existente in bilantul sau in afara bilantului Bancii.

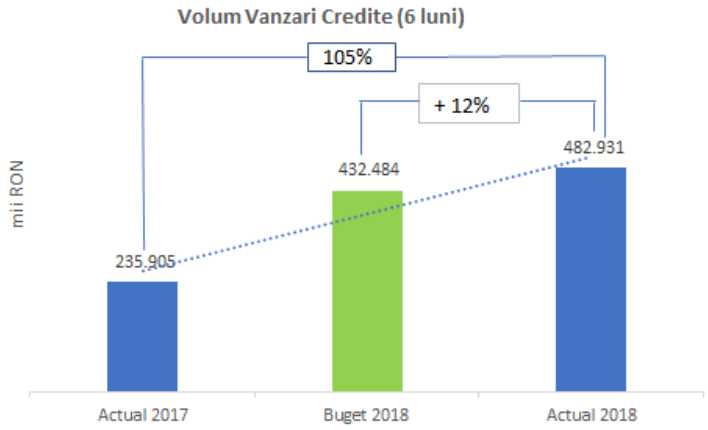
Activitatea de creditare continua trendul de crestere accelerata, in primele 6 luni ale anului 2018 fiind acordate credite noi in valoare de 483 mil. LEI. Acest volum a asigurat realizarea planului de vanzari credite in proportie de 112%, concomitent cu dublarea volumului de credite noi acordat, in comparatie cu aceeasi perioada a anului 2017.

De mentionat este si faptul ca, in linia de afaceri / aria de persoane juridice, cresterea semnificativa a productiei noi de credite se observa in cadrul tuturor sub-segmentelor de business, atat in zona de Micro si Agro (120%), cat si in zona de IMM & Small Corporate (116%), in conditiile in care banca reuseste sa castige lunar o cota de piata aferenta creditelor nou acordate semnificativ mai mare decat cota de piata aferenta creditelor in sold.

Portofoliul brut de credite acordate persoanelor juridice a inregistrat in aceasta perioada o crestere de 92,01 mil. LEI (+7,2% vs. finalul anului 2017), in timp ce pe linia ade afaceri de persoane fizice soldul brut de credite retail a avut o evolutie pozitiva cu 18,2 mil. LEI, generand o crestere cu 5% vs. decembrie 2017.

In ceea ce priveste sub-segmentul Micro, extinderea colaborarii cu Fondul European de Investitii (FEI) prin garantia UE pentru acordarea de credite EaSI si diversificarea canalelor alternative de vanzare asigura premisele unei dezvoltari continue. Prin intermediul partenerilor, brokerilor si agentilor de vanzari directe, se genereaza 26% din tranzactiile de credite Micro si 42% din volumul de credite pentru acest segment.Un aport important il are noua platforma “PATRIA PARTENER”, un proiect inovativ in piata, care, in primele luni de la lansare, a generat peste 720 clienti persoane juridice recomandati de partenerii si 300 credite in valoare de 91 mil. LEI. Patria Partener isi

demonstreaza valoarea unui canal alternativ de distributie viabil in peisajul creditarii persoanelor juridice contribuind astfel la consolidarea directiei strategice a Bancii in raport cu nevoile comunitatilor locale si cu dezvoltarea modelului de business bazat pe canale alternative de distributie, inclusiv parteneriate in zona rurala si urbana mica.



Pe plan operational, in semestrul I 2018 Banca a continuat strategia de eficientizare a proceselor si reducerea semnificativa a costurilor operationale, prin:

- consolidarea centrelor de date ale Bancii;
- continuarea investitiilor in infrastructura informatica;
- revizuirea procesului de deschidere de conturi pentru persoanele juridice si de instalare a POS-urilor;
- optimizarea fluxurilor de reinnoire a cardurilor si alimentarea ATM-urilor;
- automatizari in scopul reducerii riscurilor operationale
- finalizarea implementarii unei solutii dedicate in vederea imbunatatirii nivelului de securitatate cibernetica;
- testarea planului IT de continuitate a afacerii;
- integrarea sistemelor PATRIA CREDIT IFN SA in politicile de securitate ale bancii;
- implementarea de masuri de securitate conform standardelor actuale pentru noua platforma de Internet Banking

Din perspectiva obiectivelor si planului de afaceri ale Bancii pentru anul 2018, in semestrul I 2018 Banca si-a imbunatatit fluxurile de creditare a persoanelor fizice cu automatizarea procesului end-to-end si modificarea fluxurilor informatice suport pentru conformarea cu prevederile Directivei UE nr. 92 / 2014.

In ceea ce priveste implementarea Solutiei IBA Branches la nivelul retelei, urmare modificarilor legislative intervenite recent (Directiva UE nr. 92 / 2014 si Regulamentul privind Protectia Datelor Personale) noul termen estimat pentru lansare este luna septembrie 2018, Banca fiind in curs de implementare si a solutiei IBA Mobility ce va permite utilizarea aplicatiei IBA la nivelul fortei mobile de vanzari, fiind urmarita de asemenea implementarea semnaturiii electronice calificate ce va permite transformarea fluxurilor full-paperless (cu impact la nivelul eficientei operationale, reducerii timpilor de realizare a tranzactiilor si, nu in ultimul rand, diminuarea semnificativa a riscurilor operationale).

De asemenea, s-a initiat proiectul de implementare a unei noi solutii de Internet Banking si Mobile Banking dedicata clientilor persoane fizice si proiectul Cashback - emitere si acceptare (in conformitate cu Legea nr. 209/2016, Banca va implementa functionalitatea cashback prin EPOS-uri si carduri, care presupune obtinerea certificarilor atat pentru acceptarea la plata, cat si pentru emitere).

Din perspectiva **administrarii riscurilor:**

Banca a inceput in primul semestru din 2018 procesul de optimizare a modului de alocare al capitalului Bancii, in vederea imbunatatirii gestiunii acestuia si utilizarii capitalului in vederea crearii de valoare adaugata bazata pe randamente ajustate la risc, diversificare a claselor de active, a portofoliului si clientilor.

Banca a continuat derularea procesului de analiza si monitorizare a costului cu riscul de credit in vederea identificarii din timp a produselor / zonelor de finantare purtatoare de grade de risc mai ridicat, in vederea optimizarii structurii activelor aducatoare de venit vs. gradul de risc si nivelul provizioanelor asociate acestora.

Pe zona de risc de lichiditate si de piata, Banca a continuat sa inregistreze niveluri confortabile ale principalilor indicatori prudentiali monitorizati.

Banca a continuat procesul de imbunatatire a calitatii portofoliului de credite acordate clientilor, atat din segmentul retail cat si din segmentul persoanelor juridice, punand accent pe calitatea portofoliului de clienti atrasi de banca, atat in etapa de acordare a finantarilor, cat si in procesul de monitorizare ulterioara a acestuia, pentru a preveni si preintampina eventuale dificultati pe care clientii le pot intampina ca urmare a unor modificari legislative, ciclurilor economice sau activitatilor sezoniere.

De asemenea, s-a continuat procesul de valorificare a activelor preluate in contul creantei, precum si procesul de recuperare a creditelor neperformante atat din bilant, cat si din afara acestuia, urmand ca in semestrul al doilea acest proces sa continue.

In zona de conformitate, banca a demarat un proces de imbunatatire a infrastructurii si proceselor utilizate pentru combaterea spalarii bancilor si cunoasterea clientelei, care va continua si pe parcursul semestrului urmator.

Rezultatele financiare ale bancii la 30 iunie 2018

In perioada 01.01.2018 – 30.06.2018 Banca a inregistrat un rezultat net pierdere de 23,3 mil. lei - apropiat de nivelul bugetat pentru prima jumatate a anului 2018 de 22,3 mil. lei pierdere, rezultat sustinut de realizarea planului de vanzari in proportie de 112%, un nivel al cheltuielilor operationale conform nivelelor bugetate. Rezultatul net operational a inregistrat de asemenea o evolutie in linie cu bugetul pe primele 6 luni din 2018.

Profitabilitatea Bancii continua sa fie sub presiune, in principal din cauza structurii sub-optimale a activelor din bilantul Bancii, unde surplusul semnificativ de lichiditate este investit in titluri de stat pe termen scurt, care, insa, genereaza venituri din dobanzi mai mici decat randamentele medii ale portofoliului de credite, dar aceasta presiune se reduce pe masura ce Banca implementeaza strategia sa de crestere a activitatii de creditare.

Bugetul anului 2018 a prevazut o panta de crestere a rezultatului operational, bazata in principal pe cresterea bazei de venituri bancare pe toate palierele (venituri din dobanzi, venituri din comisioane, alte venituri din exploatare) pe fondul mentinerii sub control a costurilor operationale. Suplimentar, pe parcursul perioadei pana la atingerea unui nivel optim al structurii activelor, in bugetul pe anul 2018 au fost avute in vedere actiuni care sa contribuie la performanta financiara a Bancii constand in actiuni de valorificare a activelor neproductive si a celor neperformante existente in bilantul sau in afara bilantului Bancii. Aceste actiuni au fost demarate in trimestrul II al anului 2018 urmand sa fie continuate pe parcursul urmatoarelor luni din 2018.

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii RON-	T1' 2018 Actual	T1' 2018 Buget	Δ T1 /Buget	T2 ' Actual 2018	T2 2018 Buget	Δ T1 /Buget	S1' 2018 Actual	S1' 2018 Buget	Δ S1 /Buget
Venit total din exploatare	30,877	30,766	110	39,193	38,715	479	70,070	69,481	589
Total cheltuieli operationale	(40,572)	(41,659)	1,087	(39,149)	(39,303)	153	(79,721)	(80,962)	1,241
Rezultat Operational	**(9,695)**	**(10,893)**	1,198	**44**	**(588)**	632	**(9,651)**	**(11,481)**	1,830
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(9,319)	(7,235)	(2,083)	(4,329)	(3,217)	(1,113)	(13,648)	(10,452)	(3,196)
Impozit pe profit	-	-		-	(382)	382	-	(382)	
Pierderea exercitiului financiar	**(19,014)**	**(18,128)**	(885)	**(4,285)**	**(4,186)**	(99)	**(23,299)**	**(22,315)**	(984)

Rezultatul financiar pentru semestrul I al anului 2018 (pierdere de 23,3 mil. lei) inregistreaza o reducere cu 11% (3 mil. LEI) fata de aceeasi perioada a anului 2017.

Componenta pe trimestre a rezultatului financiar inregistrat in semestrul I al anului 2018 este prezentata in tabelul de mai jos:

- mii RON -

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	T1' 2018	T2 ' 2018	S1' 2018	Δ T2 / T1 (abs.)	Δ T2 / T1 2017 (%)
Venituri nete din dobanzi	21,658	24,404	46,062	2,745	13%
Venituri nete din comisioane si speze	5,252	5,868	11,120	616	12%
Venituri din activitatea financiara si alte	3,966	8,922	12,888	4,955	125%
Venit total din exploatare	**30,877**	**39,193**	**70,070**	**8,317**	**27%**
Cheltuieli cu personalul	(19,727)	(18,766)	(38,493)	961	-5%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(3,790)	(4,085)	(7,875)	(295)	8%
Alte cheltuieli operationale si administrative	(17,055)	(16,298)	(33,353)	757	-4%
Total cheltuieli operationale	**(40,572)**	**(39,149)**	**(79,721)**	**1,423**	**-4%**
Rezultat Operational	**(9,695)**	**44**	**(9,651)**	**9,739**	**-100%**
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	**(9,319)**	**(4,329)**	**(13,648)**	**4,989**	**-54%**
Pierdere inainte de impozitare	**(19,014)**	**(4,285)**	**(23,299)**	**14,728**	**-77%**
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	-	-	-	-	-
Pierderea exercitiului financiar	**(19,014)**	**(4,285)**	**(23,299)**	**14,728**	**-77%**
Cheltuieli Operationale / Venituri din exploatare	**131%**	**100%**	**114%**		

Patria Bank S.A.
Sediu Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131;
Sediul real: Bd. Pipera, nr. 42, Cladirea Globalworth Plazza, et. 7, 8, 10, sector 2, Bucuresti
Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-045/15.07.1999; Capital social (subscris şi vărsat) 274.165.692,20 RON; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753; Tel: 0800 410 310, Fax: +40 372 148 273, info@patriabank.ro; www.patriabank.ro

Patria Bank inregistreaza o evolutie pozitiva evidentiata de rezultatele trimestrului II al anului 2018, in care se observa reducerea pierderii cu 77% fata de trimestrul I 2018 (14,7 mil. LEI), atat din cresterea veniturilor din exploatare, cat si din reducerea cheltuielilor operationale. Astfel, trimestrul II al anului 2018 aduce indicatorul privind rezultatul operational marginal in palierul pozitiv.

Venitul total din exploatare de 70,1 mil. LEI este in linie cu nivelul bugetat (+0,8%, +0,6 mil. LEI), iar fata de aceeasi perioada a anului 2017 venitul net din dobanzi prezinta o usoara scadere (datorata unui nivel mai ridicat al veniturilor din ajustarile de valoare justa inregistrate in semestrul I din 2017 aferente portofoliului de credite preluate din fosta BCC), iar venitul net din comisioane inregistreaza o crestere de 3%, desi numarul de sucursale a fost redus cu 27 de unitati in cursul anului 2017. Evolutie pozitiva se inregistreaza si pentru veniturile din activitatea financiara si alte venituri unde se evidentiaza o crestere de 5% (597 mii LEI).

Cheltuielile operationale: 79,7 mil. LEI cu o economie de 1,5% fata de nivelul bugetat, au inregistrat o scadere cu 7,8% fata de semestrul I al anului 2017, datorita procesului de reorganizare a Bancii in contextul fuziunii si optimizarii retelei de unitati teritoriale la finele anului 2017, dar si din desfasurarea unui proces de optimizare si eficientizare al costurilor.

Costul riscului: in cursul semestrului I din 2018 s-a manifestat influenta negativa din unele expuneri aferente sub-segmentul IMM & Small Corporate si Agro, expuneri din creantele din vanzari in rate si din inchirierea de bunuri imobile. Activitatile de colectare au fost intensificate urmand ca acestea sa isi produca efecte in urmatoarea perioada.

Actiunile de majorare a bazei de capital a Bancii au continuat in prima parte a anului 2018 cand au fost incheiate intre Banca si EEAF Financial Services BV, principalul actionar al Bancii, doua contracte de imprumuturi subordonate. Astfel:

- in cursul lunii februarie 2018 un contract de imprumut subordonat in suma de 4.300.000 EUR, acest nou imprumut subordonat fiind covertit in capital social in cadrul procesului de infuzie de capital finalizat in luna iunie 2018.

- in cursul lunii martie 2018 un contract de imprumut subordonat in suma de 5.000.000 EUR (tragerea fondurilor pe acest contract realizandu-se in cursul lunii aprilie 2018). Acest nou imprumut subordonat urmeaza sa fie convertit in capital social in cadrul procesului de majorare de capital ce se va finaliza in partea a doua a anului 2018.

Totodata, in 26 iunie 2018 s-a finalizat procesul de crestere de capital prin care au fost subscrise, prin exercitarea dreptului de preferinta, un numar de 470.439.609 actiuni noi, la un pret de 0,1 lei per actiune. Suma totala rezultata in urma subscrierilor efectuate este de 47.043.960,90 lei. Din suma totala subscrisa, 40.309.000 lei a rezultat din exercitarea drepturilor de preferinta corespunzatoare conversiei sumei de 8.638.506,70 EUR (la un curs BNR de 4,6662 lei / EUR din ziua subscrierii) din valoarea totala a imprumuturilor subordonate in suma de 8.650.000 EUR, acordate Bancii de EEAF Financial Services BV prin contractele de imprumut subordonat din 2016 si respectiv februarie 2018; diferenta de 6.734.960,90 lei a fost subscrisa in numerar.

Asa cum este prezentat la punctul 9. „Evenimente ulterioare datei de 30.06.2018", in data de 02 august 2018, Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor a hotarat majorarea capitalului social al Bancii cu suma de maxim 100.000.000 lei, de la 274.165.692,20 lei la maxim 374.165.692,20 lei.

3. Descrierea principalelor riscuri si incertitudini pentru urmatoarele 6 luni ale exercitiului 2018

Cele mai importante riscuri si incertitudini care pot afecta activitatea Bancii pentru urmatoarele 6 luni ale anului 2018 sunt generate in principal de **riscurile aferente sistemului bancar romanesc**[1]:

- ✓ evolutiile viitoare ale cadrului macroeconomic, precum si potentiala continuare a ciclului de inasprire a conduitei politicii monetare in contextul mentinerii presiunilor asupra cresterii ratei inflatiei, ar putea conduce la o crestere a tendintei ratei de nerambursare a clientilor persoane juridice din Romania;
- ✓ cresterea deficitul de cont curent care a continuat evolutia nefavorabila - accelerarea consumului intern ramane o preocupare majora, intrucat aceasta poate genera presiuni asupra balantei externe si, implicit, asupra stabilitatii financiare, prin transmiterea efectelor negative asupra capacitatii de plata a debitorilor, fie prin presiune pe ratele de dobanda, ori pe cursul de schimb valutar;
- ✓ datoria totala a populatiei a continuat sa se majoreze, evolutia acesteia fiind determinata, in principal, de cresterea importanta a creditului bancar ipotecar (cu presiune privind capacitatea de plata viitoare si sustenabilitatea platii datoriilor, pe debitorii care inregistreaza venituri reduse);
- ✓ dinamica ascendenta la nivelul creditului de consum acordat de banci si de institutiile financiare nebancare - majorarea creditului a fost in principal determinata de cresterea valorii mediane a unui imprumut, indiferent de destinatia acestuia, numarul de credite contractate fiind chiar mai redus;
- ✓ implementarea unui amortizor de capital pentru riscul sistemic aplicat tuturor expunerilor incepând cu data de 30 iunie 2018, cu efecte asupra cerintelor de capital minime necesare solicitate institutiilor de credit; propuneri legislative (cesiunea creditelor neperformante si deductibilitatea fiscala pentru banci - ce influenteaza continuarea procesului de rezolutie a creditelor neperformante - dar si intentia de plafonare a ratelor de dobanda dupa criterii care ar afecta mecanismele pietei) care vizeaza sectorul bancar sunt orientate spre protejarea debitorilor, ar putea afecta stabilitatea financiara, ca urmare a incertitudinii induse cadrului legal in care bancile isi desfasoara activitatea.

Conducerea Bancii se preocupa permanent de evaluarea riscurilor la care este sau poate fi expusa Banca si ia masuri adecvate cu privire la orice modificare a conditiilor in activitatea acesteia. Functiile de administrare a riscurilor se asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si raportate corespunzator si joaca un rol cheie la nivelul Bancii, fiind implicate in elaborarea si revizuirea strategiilor precum si in procesele de luare a deciziei, in deciziile de administrare a riscurilor materiale cu care Banca se confrunta in cadrul operatiunilor si activitatilor sale comerciale. Banca se asigura ca toate riscurile sunt administrate si raportate intr-o maniera coordonata prin intermediul proceselor de management al riscurilor. Evaluarea riscurilor materiale la nivelul Bancii reprezinta o conditie esentiala pentru analiza capacitatii de acoperire a riscurilor.

[1] Conform Raportului pentru stabilitate financiara, intocmit pentru iunie 2018 de Banca Nationala a Romaniei

4. Principalele tranzactii intre partile afiliate[2]

a) Tranzactiile dintre partile afiliate care au avut loc in primele 6 luni ale anului 2018 si care au afectat substantial pozitia financiara sau rezultatele bancii

Toate tranzactiile cu partile afiliate atat la nivel individual, cat si consolidat sunt prezentate in Situatiile Financiare Interimare la 30 iunie 2018 in nota 35.

b) Modificari ale tranzactiilor dintre partile afiliate descrise Raportul Anual aferent anului 2017 care ar putea avea un efect substantial asupra pozitiei financiare sau a rezultatelor bancii in primele 6 luni ale anului 2018

Nu este cazul.

5. Situatia economico-financiara la data de 30.06.2018

Prezentarea analizei situatiei economico-financiare actuale comparativ cu aceeasi perioada a anului trecut:

a) Elemente de bilant: Situatia pozitiei financiare a bancii la sfarsitul Sem. I al anului 2018, comparativ cu Sem. I 2017 si cu Bugetul se prezinta astfel:

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE -mii LEI- **ACTIV**	**30.iun.18**	**31.dec.17**	**iun.18/ dec.17 (abs.)**	**iun.18/ dec.17 (%)**	**Buget 30.iun.18**	*Actual / Buget (abs.)*	*Actual / Buget (%)*
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	562,097	610,562	(48,465)	(7.9%)	420,526	*141,571*	*33.7%*
Plasamente la banci	108,335	31,039	77,296	249.0%	320,758	*(212,423)*	*(66.2%)*
Titluri de datorie si instrumente de capital	928,775	1,287,407	(358,632)	(27.9%)	1,145,134	*(216,359)*	*(18.9%)*
Investitii in filiale	30,770	27,505	3,265	11.9%	26,816	*3,954*	*14.7%*
Credite si avansuri acordate clientelei, net	1,452,829	1,325,216	127,613	9.6%	1,515,479	*(62,650)*	*(4.1%)*
Alte active	360,640	363,664	(3,024)	(0.8%)	356,790	*3,850*	*1.1%*
Total ACTIV	**3,443,446**	**3,645,393**	**(201,947)**	**(5.5%)**	**3,785,503**	***(342,057)***	***(9.0%)***
PASIV	**30.iun.18**	**31.dec.17**	**iun.18/ dec.17 (abs.)**	**iun.18/ dec.17 (%)**	**Buget 30.iun.18**	*Actual / Buget (abs.)*	*Actual / Buget (%)*
Depozite de la banci & REPO	69,841	95,967	(26,126)	(27.2%)	160,697	*(90,856)*	*(56.5%)*
Datorii privind clientela	3,054,779	3,256,296	(201,517)	(6.2%)	3,273,794	*(219,015)*	*(6.7%)*
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv imprumuturi subordonate)	63,187	61,579	1,608	2.6%	86,087	*(22,900)*	*(26.6%)*
Total Datorii	**3,187,807**	**3,413,842**	**(226,035)**	**(6.6%)**	**3,520,578**	***(332,771)***	***(9.5%)***
Total capitaluri proprii	**255,639**	**231,551**	**24,088**	**10.4%**	**264,924**	***(9,285)***	***(3.5%)***
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	**3,443,446**	**3,645,393**	**(201,947)**	**(5.5%)**	**3,785,503**	***(342,057)***	***(9.0%)***

[2] Are acelaşi înţeles ca in Standardele internaţionale de raportare financiară (IFRS), adoptate in conformitate cu prevederile Regulamentului (CE) nr. 1.606/2002 al Parlamentului European şi al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaţionale de contabilitate

- La 30 iunie 2018 activul total insumeaza valoarea 3.443.446 mii LEI in usoara scadere (5,5%) fata de sfarsitul anului 2017 dar cu schimbare a structurii activului prin cresterea creditelor comerciale si diminuarea excesului de lichiditate coroborat cu o diminuare a resurselor comerciale pe segmentul persoanelor juridice.
- Valoarea neta a **Creditelor si avansurilor acordate clientelei** a inregistrat o crestere cu 10%, +128 mil. LEI comparativ cu 31 decembrie 2017, evolutia pozitiva fiind rezultatul eforturilor echipelor de vanzari pe toate liniile de activitate: MICRO, Agro, IMM & Small Corporate si Retail care au generat ***credite noi in primele 6 luni ale anului 2018 in valoare de 484 mil. LEI***. Se inregistreaza astfel o redirectionare a excedentului de lichiditate in activitatea de creditare. Optimizarea structurii bilantiere este o actiune care concura la atingerea obiectivele strategice redistribuind parte din excesul de lichiditate in credite si avansuri acordate clientelei, reusind ***cresterea ponderii creditelor nete in total active de la 36% la 31 decembrie 2017 la 42% la 30 iunie 2018***;
- In cursul semestrului I Banca a efectuat o actiune de scoatere in afara bilantului a creditelor in stare de nerambursare acoperite integral cu ajustari de depreciere cu scopul imbunatatirii indicatorului ratei creditelor neperformante (pentru o valoare bruta de 30 mil. LEI);
- **Depozitele atrase de la clientela bancara** au inregistrat la 30 iunie 2018 o scadere de 6% fata de inceputul anului, aceasta scadere fiind concentrata in principal pe cateva contrapartide din segmentul Corporate si Institutii Financiare; sursele de finantare au fost diversificate prin operatiuni REPO cu titluri de stat cu contrapartide din piata si de imprumutul subordonat in suma de 5 mil. EUR primit in martie 2018. Banca a acordat o atentie deposebita resurselor comerciale, prin mentinerea unei durate ridicate a portofoliului de depozite, precum si ponderii conturilor curente in total. De altfel, comparand ponderea depozitelor constituite de persoane fizice (79% la sfarsitul semestrului I 2018 fata de 74% la sfarsit de 2017), cu cele ale persoanelor juridice (21% la sfarsitul semestrului I 2018 fata de 26% la sfarsit de 2017), constatam un nivel ridicat de "*stickiness*" al pasivelor Patria Bank S.A., ceea ce confirma caracterul stabil al bazei de surse atrase de la clienti; evolutia soldului creditelor si a depozitelor a determinat o imbunatatire a ratiei Credite Brute / Depozite la 30 iunie 2018 la 52% fata de 31 Decembrie 2017 cand nivelul acesteia era de 45%;
- **Rata Fondurilor Proprii de Nivel 1 de Baza** la 30 iunie 2018 era de 10.39% situandu-se peste limitele TSCR (6,12%) si OCR (10%) pentru acest indicator de adecvare a capitalului.

  Rata Fondurilor Proprii Totale la 30 iunie 2018 era de 11,94%, depasind limita TSCR (10,93%), dar sub nivelul OCR de 14,81% (TSCR plus amortizorul de capital de 1,88% si amortizorul sistemic de 2% aplicabil incepand cu 30 iunie 2018) si in usoara crestere fata de procentul de 11,61% inregistrat la finele anului 2017, pe fondul procesului de crestere de capital social finalizat in 26 iunie 2018, cu mentiunea ca impactul cresterii de capital de capital social nu este integral incorporat in Fondurile Proprii raportate la 30.06.2018 (suma de 6,7 mil. LEI reprezentand aport in numerar urmand sa fie inclusa in Fondurile Proprii de nivel I de Baza in luna iulie in baza aprobarii primita de la Banca Nationala a Romaniei).

  Limita TSCR aferenta Fondurilor Proprii Totale a fost majorata incepand din februarie 2018 de la 10,57% la 10,93% ca urmare a finalizarii Procesului de Supraveghere si Evaluare (SREP) realizat de Banca Nationala a Romaniei in cursul anului 2017.

b) Contul de profit si pierderi: Principalele elemente ale Contului de profit si pierdere la nivel individual, comparativ cu aceeasi perioada a anului trecut si cu Bugetul, se prezinta astfel:

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	30.iun.18	30.iun.17	Δ 2018/ 2017 (abs.)	Δ 2018/ 2017 (%)	Buget 30.iun.18	Actual / Buget (abs.)	Actual / Buget (%)
Venituri nete din dobanzi	46,062	47,480	(1,418)	(3.0%)	47,919	(1,857)	(3.9%)
Venituri nete din comisioane si speze	11,120	10,779	341	3.2%	12,699	(1,579)	(12.4%)
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	12,888	12,291	597	4.9%	8,863	4,025	45.4%
Venit total din exploatare	**70,070**	**70,550**	**(480)**	**(0.7%)**	**69,481**	**589**	**0.8%**
Cheltuieli cu personalul	(38,493)	(41,592)	3,099	(7.5%)	(38,575)	82	(0.2%)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(7,875)	(7,779)	(96)	1.2%	(34,906)	27,031	(77.4%)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(33,353)	(37,074)	3,721	(10.0%)	(7,481)	(25,872)	345.9%
Total cheltuieli operationale	**(79,721)**	**(86,445)**	**6,724**	**(7.8%)**	**(80,962)**	**1,241**	**(1.5%)**
Rezultat Operational	**(9,651)**	**(15,895)**	**6,244**	**(39.3%)**	**(11,481)**	**1,830**	**(15.9%)**
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	**(13,648)**	**(10,250)**	**(3,398)**	**33.2%**	**(10,452)**	**(3,196)**	**30.6%**
Pierdere inainte de impozitare	**(23,299)**	**(26,145)**	**2,846**	**(10.9%)**	**(21,933)**	**(1,366)**	**6.2%**
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	-	-	-	-	(382)	382	(100%)
Pierderea exercitiului financiar	**(23,299)**	**(26,145)**	**2,846**	**(10.9%)**	**(22,315)**	**(984)**	**4.4%**

- **Venitul net din dobanzi: +1%, +0,7 mil. LEI fata de S1 2017** din care:

  - **din credite comerciale au crescut cu +10%, + 5 mil. LEI,** excluzand impactul din reluarea pe venit a ajustarilor de valoare justa pentru portofoliul de credite preluat din fosta BCC care prezinta o diminuare de 5,6 mil. LEI fata de aceeasi perioada a anului precedent. Aceasta evolutie este justificata de evolutia soldului creditelor preluate la achizitia fostei BCC, cat si de modificarea tratamentului pentru expunerile POCI[3] conform IFRS 9 (reluarea ajustarile de valoarea aferente creditelor POCI se recunoaste in costul riscului incepand cu 01.01.2018);

  - **din portofoliul de Titluri de datorie** (Investitii la cost amortizat & evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global) au crescut cu 16%, + 1 mil. LEI in conformitate cu strategia de gestionare a lichiditatii prin identificarea celor mai bune optiuni de investire si pe fondul crestrerii dobanzilor in piata.

- **Cheltuielile cu dobanzile +13%, (2,1 mil. LEI) fata de S1 2017** fiind influentate de strategia de finantare: operatiuni REPO, cresterea depozitelor atrase din interbancar, noi imprumuturi subordonate primite de catre Patria Bank S.A., dar si din depozitele atrase de la clienti unde costul de finantare in semestrul 2 din 2018 a crescut pe RON fata de aceeasi perioada a anului 2017; pentru resursele atrase de la clienti in valuta Banca a diminuat dobanzile oferite in linie cu obiectivele de optimizare a costului de finantare si a structurii pe valute a bilantului.

[3] „purchased or originated credit-impaired"

- Banca a realizat un nivel al **Venitului net din comisioane** mai mare in semestrul I din 2018 fata de semestrul I din 2017 cu 3% desi numarului de unitati teritoriale a fost cu 27 mai mic fata de anul 2017;
- Ca parte a strategiei de finantare a cresterii portofoliului de credite in sem. I 2018 banca a realizat vanzari din portofoliul de titluri de stat in care era investita lichiditatea excedentara, ceea ce a generat o materializare a valorii de piata negative a acestor instrumente (valoarea negativa fiind influentata de evolutia ascendenta a ratelor de dobanda incepand cu trimestrul IV al anului 2017).
- **Alte venituri operationale** – au inregistrat o crestere considerabila de 6,1 mil. Lei (de la 5,7 mil. LEI in S1 2017 la 11,8 mil. LEI in S1 2018), din care: + 3,9 mil. LEI venituri din dividende, +2,8 mil. LEI venituri din valorificarea activelor reposedate si a altor active din patrimoniul Bancii.
- **Cheltuielile operationale s-au diminuat cu 7,8%, -6.7 mil. LEI** fata de aceeasi perioada a anului precedent, fiind cu 1,5% sub nivelul bugetat; Banca continua actiunile de identificare a unor noi oportunitati de optimizare a proceselor operationale cu scopul maximizarii sinergiilor rezultate in urma procesului de fuziune.
- **Cheltuiala (neta) aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor** a inregistrat o crestere fata de aceeasi perioada a anului trecut cu 3,4 mil. LEI pe fondul implementarii IFRS 9 incepand cu 1 ianuarie 2018, dar si a cresterii portofoliului de credite. In primele 6 luni ale anului 2018 activitatea de recuperare a creditelor neperformante a fost intensificata, banca recuperand din portofoliul legacy provenind din fosta-Banca Carpatica cca. 27 mil. LEI (expunere neta) si 3,7 mil. LEI venituri din recuperari aferente creditelor scoase in afara bilantului.

c) Cash-flow:

Situatia modificarilor intervenite in nivelul numerarului in cadrul activitatii de baza, investitiilor si activitatii financiare, nivelul numerarului la inceputul si la sfarsitul perioadei, se prezinta astfel:

Mii LEI	30.06.2018	30.06.2017
Numerar la inceputul perioadei	**636.525**	**676.497**
± Fluxuri de numerar din activitati de exploatare	(370.754)	(110.979)
± Fluxuri de numerar din activitati de investitii	349.152	170.981
± Fluxuri de numerar din activitati de finantare	50.087	(4.877)
Efectul variatiilor de curs de schimb	155	-
Numerar la sfârsitul perioadei	**665.164**	**731.622**

6. Analiza activitatii societatii

6.1. Prezentarea si analizarea tendintelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine ce afecteaza sau ar putea afecta lichiditatea societatii, comparativ cu aceeasi perioada a anului trecut

F**actorii de incertitudine ce afecteaza sau ar putea afecta <u>lichiditatea bancii</u>** deriva in principal din conditiile mediului economic in care Banca isi desfasoara activitatea, astfel:

- **Incertitudinile si riscurile asociate care provin din mediul extern si intern** - pe plan extern, relevante raman incertitudinile si riscurile legate de cresterea economica in zona euro si pe plan global ca urmare a presiunii

cresterii taxelor de import intre diferite regiuni de pe glob; pe plan intern, acestea sunt generate in principal de conduita politicii fiscale, in contextul initiativelor legislative din sfera salariala.

- **Economia interna** – aceasta a inregistrat o crestere relativ constanta in primul semestru al anului 2018 ca urmare a dinamicii pozitive a consumului intern si unor rezultate foarte bune in domeniul exporturilor. Aceste lucruri au fost contrabalansate de o reducere importanta a investitiilor in sectorul public.
- **Rata anuala a inflatiei** – aceasta a atins nivelul de 5,4% la sfarsitul lunii iunie 2018, influentata de cresterea puternica a veniturilor salariale, ceea ce reclama o crestere a dobanzilor. Totodata, dobanzile mai mari scad presiunea pe cursul de schimb, prin mentinerea unui diferential care sa faca atractive intrarile de investitii de portofoliu. De asemenea, o lichiditate mai mica sau un deficit de lichiditate face mai dificila/costisitoare inchiderea pozitiilor deschise pe deprecierea leului.
- **Politica fiscala** - exista riscuri insemnate in ceea ce priveste un deficit excesiv, cu consecinte negative asupra cresterii PIB in anii urmatori.
- **Dobanda de politica monetara** - Pentru a evita un inceput de supraincalzire a economiei, BNR a majorat in acest an, in trei pasi de cate 25 de puncte de baza, dobanda cheie, de la un minim istoric de 1,75% la 2,5% la sfarsitul lunii iunie 2018. Rezervele minime obligatorii au ramas neschimbate, la 8%, atat pentru pasivele in lei cat si pentru cele in valuta.
- **Creditare** - La finalul lunii iunie 2018, creditele brute au crescut cu +5,1% in dinamica anuala (variatie in termeni nominali si la curs de schimb constant) cu creditele pentru persoane fizice in crestere cu +9,0% fiind influentate atat de cresterea creditelor imobiliare (+12,2%) cat si de cresterea creditelor de consum (+5,5%). Creditarea companiilor a ramas firava, inregistrand o rata de crestere incetinita, +1,3%, in conditiile unor pozitii ridicate de lichiditate ale companiilor si a investitiilor care continua sa fie reduse.
- **Depozite -** cresterea depozitelor la nivelul sistemului bancar a ramas solida, in crestere cu +11,1% (variatie in termeni nominali si la curs de schimb constant), determinata de crestere pe ambele segmente: persoane fizice +9,6% si companii +12,8%
- **Creditele neperformante** - Bancile au continuat sa-si imbunatateasca calitatea portofoliilor de credite asa cum se reflecta in scaderea ratei creditelor neperformante (NPL) cu 306 puncte de baza, de la 9,04% la sfarsitul lunii mai 2017 la 5,98% la sfarsitul lunii mai 2018 (in conformitate cu definitia ABE), ca urmare a activitatii bancilor de vanzare si trecere in afara bilantului a portofoliilor de credite neperformante dar si a cresterii bazei de credite.
- **Lichiditatea** - Nivelul de lichiditate la nivelul sistemului bancar continua sa scada.

6.2. Indicatori economico-financiari

Pozitia de lichiditate a bancii

Indicatorul de lichiditate reglementat la 30.06.2018 se situeaza confortabil peste limitele reglementate, dupa cum urmeaza:

Data	<= 1 luna	1 -3 luni	3-6 luni	6-12 luni	>12 luni
31.12.2017	2,59	10,86	13,26	16,04	16,99
31.03.2018	2,59	9,96	15,04	14,59	12,08
30.06.2018	2,99	11,75	15,73	14,71	42,94
Limita reglementata	>= 1	>= 1	>= 1	>= 1	-

*Indicatorul de lichiditate calculat pentru toate valutele, in echivalent LEI (conform Regulamentului BNR nr. 25/2011)

- Banca isi pastreaza un **nivel ridicat al activelor lichide** din bilant (47%).
- **Raportul Credite/Depozite** a inregistrat in iunie 2018 nivelul de 52% (in crestere fata de nivelul de la sfarsitul anului 2017 de 45%), mult sub media sistemului bancar de 75,30% (conform datelor furnizate de BNR pentru luna martie 2018), ceea ce denota faptul ca rezervele de lichiditate necesare cresterii creditarii sunt inca la un nivel foarte ridicat, mult peste nivelul pietei.

Indicatori principali - BANCA		**30.06.2018**	**31.12.2017**
Rata Fondurilor Proprii Totale	%	11,93%	10,61%
Credite (val bruta) / Datorii privind clientela	%	52%	45%
Active lichide / Total Active	%	45%	52%
LCR	%	625%	393%
Lichiditate imediata[1]	%	47%	52%

[1]Disponibilitati si depozite la banci (val. neta) + titluri de stat libere de gaj/ surse atrase si imprumutate

6.3. Prezentarea si analizarea efectelor asupra situatiei financiare a societatii a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate (precizand scopul si sursele de finantare a acestor cheltuieli), comparativ cu aceeasi perioada a anului trecut.

Cheltuielile de capital au fost efectuate in conformitate cu Bugetul de Investitii aprobat.

Mii EUR

Realizat 01.01.2018 - 30.06.2018	Bugetat 01.01.2018 - 30.06.2018
1.740	2.137

6.4. Prezentarea si analizarea evenimentelor, tranzactiilor, schimbarilor economice care afecteaza semnificativ veniturile din activitatea de baza. Precizarea masurii in care au fost afectate veniturile de fiecare element identificat. Comparatie cu perioada corespunzatoare a anului 2017

Detaliile au fost prezentate la Capitolul IV, punctul b. Contul de profit si pierdere.

Mentionam faptul ca activitatea de baza s-a desfasurat in conditii normale. S-au indeplinit obligatiile legale privind organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii, privind respectarea principiilor contabilitatii, a regulilor si metodelor contabile prevazute de reglementarile in vigoare.

Situatiile financiare individuale ale bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, in vigoare la data de raportare semestriala a bancii, 30 iunie 2018. Datele prezentate referitoare la inchiderea semestrului I 2018 au in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicata cu modificarile si completarile ulterioare, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, modificat si completat prin Ordinul BNR

nr. 29/29.12.2011, Ordinul nr. 2/07.03.2013, Ordinul 7/30.10.2014, Ordinul 7/20.07.2015 precum si alte instructiuni BNR in domeniu.

7. Schimbari care afecteaza capitalul si administrarea societatii comerciale

7.1. Descrierea cazurilor in care societatea a fost in imposibilitatea de a-si respecta obligatiile financiare in timpul perioadei respective.

Banca nu a fost in imposibilitatea de a-si onora obligatiile financiare in nicio situatie in cursul primului semestru al anului 2018.

7.2. Descrierea oricarei modificari privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare emise de societate

In perioada de raportare nu au fost modificari privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare.

La data de 30 iunie 2018, actionarii ale caror drepturi de vot sunt suspendate in temeiul ordinelor BNR detineau un numar total de **245.490.909** actiuni care reprezinta **8,95%** din numarul total de actiuni si din numarul total de drepturi de vot.

In data de 12.07.2018 Autoritatea de Supraveghere Financiara a dispus, ca masura asiguratorie, blocarea transferului pachetului de 470.439.609 actiuni, emise ca urmare a majorarii capitalului social al Patria Bank SA in baza Hotararii AGEA din 12.03.2018, pe o perioada de doua saptamani incepand cu data inregistrarii la Depozitarul Central a respectivelor actiuni (17.07.2018). Ulterior, la data de 25.07.2018, in urma analizarii informatiilor publicate de banca, ASF a comunicat bancii faptul ca nu s-a impus emiterea unei noi decizii prin care sa se dispuna blocarea transferului actiunilor obiect al litigiului pentru alte doua saptamani de la data incheierii primei perioade de blocare, respectiv 31.07.2018. Masura a fost instituita ca urmare a litigiului (actiunea in anulare a hotararii AGEA nr. 1/12.03.2018) pentru care instanta nu s-a pronuntat in mod definitiv.

7.3. Modificari ale capitalului social

Conform detaliilor prezentate la pct. 2.

Patria Bank SA este este o companie ale carei actiuni sunt tranzactionate in mod curent pe piata valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor Legii 24/2017 şi a Regulamentului ASF nr. 5/2018. In prezent, actiunile Bancii sunt cotate la Bursa de Valori Bucureşti, Categoria I.

Structura sintetica consolidata a detinatorilor de instrumente financiare care detin cel putin 10% din capitalul social al bancii la data de 30.06.2018 este urmatoarea:

Denumire	Numar detineri	%
EEAF FINANCIAL SERVICES BV	2.192.140.456	79,9568
Persoane fizice	472.190.714	17,2228
- Ilie Carabulea	245.490.909	8,9541
- Alte personae fizice	226.699.805	8,2687
Persoane juridice	77.325.752	2,8204
Total	2.741.656.922	100

7.4. Schimbari in administrarea si conducerea societatii

La data de 30.06.2018 conducerea bancii este asigurata de:

a) Consiliul de Administratie:
- Dl. Horia Dragos Manda – presedinte
- Dna Daniela Elena Iliescu – membru
- Dl. Bogdan Merfea – membru executiv
- Dl. Nicolae Surdu – membru
- Dl. Vasile Iuga – membru independent

b) Comitetul Directorilor:
- Dl. Bogdan Merfea – Director General
- Dna. Lucica Cristina Pitulice – Director General Adjunct – Divizia Financiar (cu inceperea mandatului din data de 16.01.2018, aprobata de BNR la data de 07.05.2018)
- Dl. Grigore Valentin Vancea – Director General Adjunct – Divizia Operatiuni si IT
- Dl. Bogdan Constantin Neacsu – Director General Adjunct – Divizia Risc
- Dl. Stefan Codrut Nicolau – Director General Adjunct – Divizia Comerciala (cu inceperea mandatului din data de 01.07.2018, sub conditia obtinerii aprobarii BNR)

8. Tranzactii semnificative

Cu exceptia operatiunii de majorare de capital mentionata la pct. 2 si a tranzactiilor cu partile afiliate mentionate la pct. 4, nu au existat alte contracte importante incheiate de Patria Bank S.A. in semestrul I al anului 2018 privind achizitii, fuziuni, divizari etc. sau cu privire la tranzactii majore semnificative cu persoane cu care ar actiona in mod concertat sau in care sa fi fost implicate astfel de persoane.

9. Litigii semnificative

9.1. Informatiile cu privire la litigiile referitoare la retragerea unor actionari minoritari din societate, urmare a procesului de fuziune, sunt detaliate in Situatiile Financiare Interimare la 30 iunie 2018 in nota 32.

9.2. In legatura cu cererea de chemare in judecata formulata de dl. Ilie Carabulea, in calitate de reclamant, impotriva Patria Bank SA, in calitate de parat, in cadrul dosarului nr. 11872/3/2018, ce are ca obiect actiune in anulare a hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor din data de 12 martie 2018, avand pe ordinea

de zi operatiunea de majorare a capitalului social al bancii, precizam ca reclamantul a depus la dosar cerere de renuntare la judecata si ca urmatorul termen de judecata este fixat pentru data de 14.09.2018.

10. Evenimente ulterioare datei de 30.06.2018

In data de 02.08.2018 au avut loc Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor si respectiv Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Patria Bank SA, principalul punct aprobat fiind operatiunea de majorare a capitalului social al Bancii cu suma de maxim 100.000.000 lei, de la 274.165.692,20 lei la maxim 374.165.692,20 lei.

11. Anexe

- Situatiile financiare interimare individuale si consolidate la data de 30.06.2018:
  - Situatia pozitiei financiare;
  - Situatia rezultatului global;
  - Situatia modificarilor capitalurilor proprii;
  - Situatia fluxurilor de numerar;
  - Notele explicative.
- Declaratia conducerii privind asumarea raspunderii pentru intocmirea situatiilor financiare aferente semestrului I 2018.

MENTIUNE: Situatiile financiare aferente primelor 6 luni ale anului 2018 nu au fost auditate/revizuite de un auditor financiar independent.

Presedintele Consiliului de Administratie	**Director General**
Horia Manda	**Bogdan Merfea**

ANEXE

Declaratie

Subsemnatii, Bogdan Merfea in calitate de Director General si Lucica Pitulice in calitate de Director General Adjunct, in calitate de reprezentanti legali ai PATRIA BANK SA, conform prevederilor art. 30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, a art. 65 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii si a art. 223 lit. B alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, ne asumam responsabilitatea de a intocmi situatiile financiare interimare la data de 30.06.2018 si certificam ca, dupa cunostintele noastre:

A) Politicile contabile utilizate pentru intocmirea situatiilor financiare la 30.06.2018 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile institutiilor de credit, in baza Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana;

B) Situatiile financiare interimare la 30.06.2018 prezinta o imagine fidela a pozitiei financiare, a performantei financiare si a celorlalte informatii privind activitatea desfasurata de PATRIA BANK SA;

C) PATRIA BANK SA functioneaza in termeni de continuitate;

D) Raportul semestrial privind situatiile financiare mentionate mai sus include o analiza precisa a evolutiei si performantei Bancii, precum si o descriere a principalelor riscuri si incertitudini specifice activitatii desfasurate.

DIRECTOR GENERAL | **DIRECTOR GENERAL ADJUNCT**

BOGDAN MERFEA | **LUCICA PITULICE**

GRUPUL PATRIA BANK

SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 IUNIE 2018

Intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana

GRUPUL PATRIA BANK

SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 IUNIE 2018

CURPRINS

Situatia consolidata si individuala a Rezultatului Global	3
Situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare	5
Situatia consolidata si individuala a Modificarilor Capitalurilor Proprii	6
Situatia consolidata si individuala a Fluxurilor de Numerar	10
Note explicative la Situatiile financiare consolidate si individuale	12

GRUPUL PATRIA BANK

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 IUNIE 2018

Mii LEI	Note	Grup		Banca	
		Neauditat (*) 30 iunie 2018	Neauditat (*) 30 iunie 2017	Neauditat (*) 30 iunie 2018	Neauditat (*) 30 iunie 2017
Venituri din dobanzi si asimilate	**5**	72.348	70.836	64.250	63.529
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	**5**	(19.480)	(17.001)	(18.188)	(16.049)
Venituri nete din dobanzi		52.868	53.835	46.062	47.480
Venituri din comisioane si speze	**6**	13.557	13.964	13.101	13.516
Cheltuieli cu comisioane si speze	**6**	(2.686)	(3.404)	(1.981)	(2.737)
Venituri nete din comisioane si speze		10.871	10.560	11.120	10.779
Venit net din tranzactionare	**7**	1.558	7.469	3.782	5.536
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii	8	(2.709)	727	(2.732)	1.764
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere		(13.471)	(11.230)	(13.648)	(10.250)
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat					
Alte venituri din exploatare	**9**	10.413	6.188	11.838	5.690
Total venituri operationale		59.530	67.549	56.422	60.999
Cheltuieli cu personalul	**11**	(40.392)	(43.750)	(38.493)	(41.592)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea		(9.955)	(7.989)	(7.875)	(7.779)
Alte cheltuieli operationale si administrative	**12**	(33.847)	(40.643)	(33.353)	(37.773)
Total cheltuieli operationale		(84.194)	(92.382)	(79.721)	(87.145)
Pierdere inainte de impozitare		(24.664)	(24.833)	(23.299)	(26.145)
(Cheltuiala) / venit cu impozitul pe profit curent	**13**	(402)	(538)	-	-
Pierderea exercitiului financiar		(25.066)	(25.371)	(23.299)	(26.145)

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

GRUPUL PATRIA BANK

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 IUNIE 2018

Mii LEI	Note	Grup		Banca	
		Neauditat (*) 30 iunie 2018	Neauditat (*) 30 iunie 2017	Neauditat (*) 30 iunie 2018	Neauditat(*) 30 iunie 2017
Pierderea exercitiului financiar		**(25.066)**	**(25.370)**	**(23.299)**	**(26.145)**
Alte elemente ale rezultatului global					
Elemente care pot fi reclasificate ulterior in contul de profit sau pierdere:					
Castig net aferent activelor financiare disponibile pentru vanzare		-	888	-	888
Pierdere neta aferenta instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global reciclata in contul de profit sau pierdere		2.732	-	2.732	-
Pierdere din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la FVOCI		(945)	-	(945)	-
Pierderea asteptata aferenta instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		42	-	42	-
Impozitul pe venit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global		(951)	(218)	(951)	(218)
Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:					
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor		-	-	-	-
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global		-	-	-	-
Alte elemente ale Rezultatului global, nete de impozit pe profit		878	670	878	670
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar		(24.188)	(24.701)	(22.421)	(25.475)
Situatia rezultatului global este atribuibila:					
-Societatii mama		(24.188)	(24.701)	(22.421)	(25.475)
-Intereselor care nu controleaza		-	-	-	-
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar		(24.188)	(24.701)	(22.421)	(25.475)
Rezultatul pe actiune (de baza si diluat)	**36**				

Bogdan Merfea
Director General

Lucica Pitulice
Director General Adjunct

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 IUNIE 2018
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Mii LEI	Nota	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
		30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Active					
Numerar si echivalente de numerar	**14**	675.673	642.914	665.164	636.525
Active financiare detinute pentru tranzactionare	**15**	113.106	99.966	36.792	28.635
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	**16**	535.896	1.151.064	535.896	1.151.064
Plasamente la banci	**17**	5.268	8.408	5.268	5.076
Credite si avansuri acordate clientelei	**18**	1.506.882	1.370.125	1.452.829	1.325.216
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat		356.087	-	356.087	-
Investitii pastrate pana la scadenta	**19**	-	107.708	-	107.708
Investitii imobiliare	**20**	74.893	76.541	71.829	73.476
Titluri de participare detinute in filiale	**22**	-	-	30.770	27.505
Alte active financiare	**23**	12.246	9.294	11.126	9.065
Alte active	**24**	50.368	45.469	53.291	47.090
Creanta privind impozitul amanat	**13**	22.842	22.716	23.061	22.936
Imobilizari necorporale	**25**	43.162	45.280	41.286	43.211
Imobilizari corporale	**26**	160.275	168.105	160.047	167.886
Total active		3.556.698	3.747.590	3.443.446	3.645.393
Datorii					
Depozite de la banci	**27**	69.841	95.967	69.841	95.967
Depozite de la clienti	**28**	3.045.204	3.231.281	3.054.779	3.256.296
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	**29**	43.014	39.893	2	59
Alte datorii financiare	**30**	91.620	98.972	5.902	6.892
Provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare si garantii financiare	**32**	10.467	11.827	9.800	10.979
Alte datorii	**33**	18.299	15.609	14.802	14.060
Datorii subordonate	**34**	32.681	29.589	32.681	29.589
Total Datorii		3.311.126	3.523.138	3.187.807	3.413.842
Capitaluri proprii					
Capital social	**35**	278.462	231.418	278.462	231.418
Prime de fuziune	**35**	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii rascumparate	**35**	(1.134)	(1.055)	-	-
Pierderea cumulata		(58.294)	(33.069)	(47.565)	(25.226)
Rezerve din reevaluare	**38**	52.242	52.862	50.445	51.063
Rezerve pentru riscurile bancare generale	**38**	15.301	15.301	15.301	15.301
Rezerve legale	**38**	11.887	11.887	11.887	11.887
Alte rezerve	**38**	14.678	14.678	14.678	14.678
Interese care nu controleaza		-	-	-	-
Total capitaluri proprii		245.572	224.452	255.639	231.551
Total datorii si capitaluri proprii		**3.556.698**	**3.747.590**	**3.443.446**	**3.645.393**

Bogdan Merfea
Director General

Lucica Pitulice
Director General Adjunct

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 IUNIE 2018
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Grupul Mii LEI Neauditat (*)	Nota	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii rascumparate	Rezerve aferente activelor evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Rezerva generala pentru riscuri bancare	Alte rezerve	Pierdere cumulata	Total capitaluri proprii atribuibile societatii mama	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Sold la 01 ianuarie 2017		199.218	-	-	(2.936)	21.375	23.503	11.683	30.290	(62.476)	220.657	61.515	282.172
Pierderea exercitiului financiar pre fuziune		-	-	-	-	-	-	-	-	(14.311)	(14.311)	(4.246)	(18.557)
Diminuarea rezervei din reevaluarea activelor disponibile pentru vanzare		-	-	-	(212)	-	-	-	-	-	(212)	(261)	(473)
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-	(523)	-	-	-	523	-	-	-
Alte modificari ale capitalurilor proprii		-	-	-	-	-	-	-	-	1.269	1.269	710	1.979
Sold final la 01 mai 2017 societatea absorbita		**199.218**	**-**	**-**	**(3.148)**	**20.852**	**23.503**	**11.683**	**30.290**	**(74.995)**	**207.403**	**57.718**	**265.121**
Dizolvarea societatii absorbite		(199.218)	-	-	156	(22.416)	(23.503)	(11.683)	(30.290)	54.352	(232.602)	-	(232.602)
Capitalul societatii absorbante atribuibil entitatii care controleaza		146.293	-	-	2.808	41.704	7.626	9.817	15.038	(79.081)	144.205	-	144.205
Preluarea elementelor de capitaluri atribuibile intereselor care nu controleaza		81.720	-	-	(102)	22.420	4.260	5.484	(360)	(55.704)	57.718	-	57.718
Efectul fuziunii (emisiune actiunii)		155.966	(67.569)	-	-	-	-	-	-	-	88.397	-	88.397
Sold initial societatea mama dupa fuziune		**383.979**	**(67.569)**	**-**	**(286)**	**62.560**	**11.887**	**15.301**	**14.678**	**(155.428)**	**265.121**	**-**	**265.121**
Sold initial Grup dupa fuziune		**383.979**	**(67.569)**	**(1.055)**	**(286)**	**64.359**	**11.887**	**15.301**	**14.678**	**(155.428)**	**265.865**	**-**	**265.865**
Pierderea aferenta perioadei de raportare post fuziune		-	-	-	-	-	-	-	-	(13.885)	(13.885)	-	(13.885)
Elemente ale rezultatului global, net de impozit:													
Diminuarea rezervei din reevaluarea activelor disponibile pentru vanzare		-	-	-	1.143	-	-	-	-	-	(1.143)	-	(1.143)
Alte elemente ale Rezultatului global, nete de impozit pe profit		-	-	-	1.143	-	-	-	-	-	(1.143)	-	(1.143)
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-	(408)	-	-	-	408	-	-	-
Sold la 30 iunie 2017		383.979	(67.569)	(1.055)	857	63.951	11.887	15.300	14.678	(168.905)	253.123	-	253.123

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 IUNIE 2018
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Grupul Mii LEI **Neauditat (*)**	**Nota**	**Capital social**	**Prima de fuziune**	**Actiuni proprii rascumparate**	**Rezerve aferente activelor evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global**	**Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale**	**Rezerve legale**	**Rezerva generala pentru riscuri bancare**	**Alte rezerve**	**Pierdere cumulata**	**Total capitaluri proprii atribuibile societatii mama**	**Interese care nu controleaza**	**Total capitaluri proprii**
Sold la 01 ianuarie 2018		231.418	(67.569)	(1.055)	(10.270)	63.132	11.887	15.301	14.677	(33.069)	224.452	-	224.452
Modificari din aplicarea initiala a IFRS 9 in Patria Bank		-	-	-	4.158	-	-	-	-	(5.767)	(1.609)	-	(1.609)
Modificari din aplicarea initiala a IFRS 9 in Patria IFN		-	-	-	-	-	-	-	-	(1.058)	(1.058)	-	(1.058)
Alte miscari		-	-	-	-	-	-	-	-	(67)	(67)	-	(67)
Sold retratat la 1 ianuarie 2018		**231.418**	**(67.569)**	**(1.055)**	**(6.112)**	**63.132**	**11.886**	**15.301**	**14.678**	**(39.960)**	**221.719**	**-**	**221.719**
Pierderea perioadei		-	-	-	-	-	-	-	-	(25.067)	(25.067)	-	(25.067)
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit		-	-	-	878	-	-	-	-	-	878	-	878
Total rezultat global al perioadei		**-**	**-**	**-**	**878**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(25.066)**	**(24.188)**	**-**	**(24.188)**
Crestere capital social prin emisiune de actiuni		47.044	-	-	-	-	-	-	-	-	47.044	-	47.044
Transfer la rezultat reportat al rezervei din reevaluarea imobilizarilor corporale realizate		-	-	-	-	(5.653)	-	-	-	5.653	-	-	-
Eliberarea datoriei cu impozitului amanat aferent rezervei de reevaluare imobilizari		-	-	-	-	-	-	-	-	1.076	1.076	-	1.076
Cumparari de actiuni proprii		-	-	(79)	-	-	-	-	-	-	(79)	-	(79)
Sold la 30 iunie 2018		278.462	(67.569)	(1.134)	(5.234)	57.479	11.887	15.301	14.678	(58.294)	245.572	-	245.572

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 IUNIE 2018
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Banca Mii LEI Neauditat (*)	**Nota**	**Capital social**	**Prima de fuziune**	**Rezerve aferente activelor evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global**	**Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale**	**Rezerve legale**	**Rezerva generala pentru riscuri bancare**	**Alte rezerve**	**Pierdere cumulata**	**Total capitaluri proprii atribuibile societatii mama**	**Interese care nu controleaza**	**Total capitaluri proprii**
Sold la 01 ianuarie 2017		199.218	-	(2.934)	21.375	23.503	11.683	30.290	(62.476)	220.659	61.515	282.174
Pierderea exercitiului financiar pre fuziune		-	-	-	-	-	-	-	(14.311)	(14.311)	(4.246)	(18.557)
Diminuarea rezervei din reevaluarea activelor disponibile pentru vanzare		-	-	(212)	-	-	-	-	-	(212)	(261)	(473)
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	(523)	-	-	-	523	-	-	-
Alte modificari ale capitalurilor proprii		-	-	-	-	-	-	-	1.269	1.269	710	1.979
Sold final la 01 mai 2017 societatea absorbita		**199.218**	**-**	**(3.146)**	**20.852**	**23.503**	**11.683**	**30.290**	**(74.995)**	**207.405**	**57.718**	**265.123**
Dizolvarea societatii absorbite		(199.218)	-	156	(22.416)	(23.503)	(11.683)	(30.290)	54.352	(232.602)	-	(232.602)
Capitalul societatii absorbante atribuibil entitatii care controleaza		146.293	-	2.808	41.704	7.626	9.817	15.038	(79.081)	144.205	-	144.205
Preluarea elementelor de capitaluri atribuibile intereselor care nu controleaza		81.720	-	(102)	22.420	4.260	5.484	(360)	(55.704)	57.718	-	57.718
Efectul fuziunii (emisiune actiunii)		155.966	(67.569)	-	-	-	-	-	-	88.397	-	88.397
Sold initial societatea mama dupa fuziune		**383.979**	**(67.569)**	**(284)**	**62.560**	**11.887**	**15.301**	**14.678**	**(155.428)**	**265.123**	**-**	**265.123**
Sold initial Grup dupa fuziune		**383.979**	**(67.569)**	**(284)**	**62.560**	**11.887**	**15.301**	**14.678**	**(155.428)**	**265.123**	**-**	**265.123**
Pierderea aferenta perioadei de raportare post fuziune		-	-	-	-	-	-	-	(7.589)	(7.589)	-	(7.589)
Elemente ale rezultatului global, net de impozit:												
Diminuarea rezervei din reevaluarea activelor disponibile pentru vanzare		-	-	1.143	-	-	-	-	-	(1.143)	-	(1.143)
Alte elemente ale Rezultatului global, nete de impozit pe profit		-	-	1.143	-	-	-	-	-	(1.143)	-	(1.143)
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	(408)	-	-	-	408	-	-	-

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 IUNIE 2018
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Banca Mii LEI Neauditat (*)	Nota	Capital social	Prima de fuziune	Rezerve aferente activelor evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Rezerva generala pentru riscuri bancare	Alte rezerve	Pierdere cumulata	Total capitaluri proprii atribuibile societatii mama	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Sold la 30 iunie 2017		383.979	(67.569)	859	62.152	11.887	15.300	14.678	(162.609)	258.677	-	258.677

Banca Mii LEI Neauditat (*)	Nota	Capital social	Prima de fuziune	Rezerve aferente activelor evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Rezerva generala pentru riscuri bancare	Alte rezerve	Pierdere cumulata	Total capitaluri proprii atribuibile societatii mama
Sold la 01 ianuarie 2018		231.418	(67.569)	(10.270)	61.333	11.887	15.301	14.677	(25.226)	231.551
Modificari din aplicarea initiala a IFRS 9 in Patria Bank		-	-	4.159	-	-	-	-	(5.767)	(1.609)
Sold retratat la 1 ianuarie 2018		**231.418**	**(67.569)**	**(6.111)**	**61.333**	**11.886**	**15.301**	**14.678**	**(30.993)**	**229.942**
Pierderea perioadei		-	-	-	-	-	-	-	(23.299)	(23.299)
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit		-	-	878	-	-	-	-	-	878
Total rezultat global al perioadei		**-**	**-**	**878**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(23.299)**	**(22.421)**
Crestere capital social prin emisiune de actiuni		47.044	-	-	-	-	-	-	-	47.044
Transfer la rezultat reportat al rezervei din reevaluarea imobilizarilor corporale realizate		-	-	-	(5.651)	-	-	-	5.651	-
Eliberarea datoriei cu impozitului amanat aferent rezervei de reevaluare imobilizari		-	-	-	-	-	-	-	1.076	1.076
Sold la 30 iunie 2018		278.462	(67.569)	(5.233)	55.682	11.887	15.300	14.678	(47.565)	255.639

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR

PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 IUNIE 2018

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Mii LEI		**Grup**		**Banca**	
	Nota	**30 iunie 2018 Neauditat (*)**	**30 iunie 2017 Neauditat(*)**	**30 iunie 2018 Neauditat (*)**	**30 iunie 2017 Neauditat(*)**
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare					
Dobanzi incasate	**5**	83.707	64.067	78.148	59.136
Dobanzi platite	**5**	(20.526)	(18.318)	(19.234)	(17.366)
Comisioane si speze incasate	**6**	13.557	13.964	13.101	13.516
Comisioane si speze platite	**6**	(2.686)	(3.404)	(1.981)	(2.737)
Castiguri/Pierderi rezultate din instrumente finaciare derivate	**7**	(400)	75	(400)	75
Castiguri nete din tranzactionare si alte venituri din exploatare	**7,8,9**	14.261	14.090	15.900	11.945
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	**10**	12.389	9.587	12.309	9.579
Plati in numerar catre angajati	**11**	(40.117)	(50.243)	(37.995)	(48.085)
Plati in numerar catre furnizori	**12**	(34.487)	(40.620)	(33.990)	(37.074)
Impozit pe profit	**13**	(343)	(538)	-	-
Flux net de numerar din profitul de exploatare inainte de modificarile activelor si pasivelor de exploatare		25.356	(11.340)	25.948	(11.011)
Modificari ale activelor de exploatare					
(Cresterea)/Descresterea:					
-creditelor si avansurilor acordate bancilor	**17**	3.168	5.284	(164)	1.756
-activelor financiare detinute pentru tranzactionare	**15**	(13.431)	22.862	(8.448)	27.846
-creditelor si avansurilor acordate clientelei	**18**	(163.190)	(27.186)	(155.315)	(17.831)
-altor active financiare si altor active non-financiare	**23**	(5.691)	(6.502)	(5.976)	3.218
Total modificari ale activelor de exploatare		(179.143)	(5.542)	(169.902)	14.989
Modificari ale pasivelor de exploatare					
(Descresterea)/ Cresterea					
- depozitelor de la alte banci	**27**	(26.135)	(31.430)	(26.135)	(31.430)
- depozitelor de la clienti	**28**	(185.010)	(93.587)	(200.450)	(82.729)
- altor datorii financiare si altor datorii non-financiare	**30**	(4.777)	3.891	(214)	(798)
Total modificari ale pasivelor de exploatare		(215.922)	(121.126)	(226.799)	(114.957)
Numerar net folosit in activitatea de exploatare		(369.710)	(138.009)	(370.753)	(110.979)
Flux de numerar in activitatea de investitii					
Cumparare de titluri la valuarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	**16**	(81.595)	(421.627)	(81.595)	(422.990)
Vanzare de titluri la valuarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	**16**	485.361	598.532	485.361	598.532
Rascumparare titluri ajunse la maturitate	**19**	(48.657)	1.058	(48.657)	1.058
Cumpararea instrumentelor de capital	**16**	-	(7)	(3.265)	80
Dividende incasate	**9**	-	-	3.430	285
Vanzari/(achizitii) de investitii imobiliare	**20**	-	88	-	(1.389)
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	**25,26**	(5.982)	(6.244)	(6.122)	(4.595)

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 IUNIE 2018
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Mii LEI	Nota	Grup		Banca	
		30 iunie 2018	30 iunie 2017	30 iunie 2018	30 iunie 2017
		Neauditat(*)	Neauditat(*)	Neauditat(*)	Neauditat(*)
Numerar net generat de activitatea de investitii		349.127	171.800	349.152	170.981
Fluxuri de numerar din activitatea de finantare					
Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare	**29**	3.134	1.374	-	353
Rambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare	**29**	-	-	(44)	(5.531)
Imprumut subordonat	**34**	3.087	301	3.087	301
Emisiune de actiuni	**35,36**	46.965	-	47.044	-
Numerar net generat de activitatea de finantare		53.186	1.675	50.087	(4.877)
Efectul variatiilor de curs de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar		155	-	155	-
Cresterea/ (Descresterea) numerarului si a echivalentelor de numerar		32.759	35.466	28.640	55.125
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	**14**	642.914	716.887	636.525	676.497
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie		**675.673**	**752.353**	**665.164**	**731.622**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

1. ENTITATEA RAPORTOARE

La data de 30 iunie 2018 - Grupul Patria Bank („Grupul") include Patria Bank SA (rezultata din fuziunea prin absortie dintre Banca Comerciala Carpatica si Patria Bank, fosta Nextebank pana in 2016)- Patria Bank („Banca"/ „PBK"), Patria Credit IFN SA („IFN"), Patria Investments SA (fosta SAI Patria Asset Management SA), Imobiliar Invest SRL si SAI Carpatica Asset Management SA (impreuna cu fondurile de investitii gestionate: FDI Carpatica Stock, FDI Carpatica Global si FDI Carpatica Obligatiuni). Patria Bank SA este Societatea-mama a Grupului.

La 30 iunie 2017 Grupul Patria Bank ("Grupul") era compus din Patria Bank SA (fosta Nextebank SA) - Patria Bank („Banca" / „PBK"), Patria Credit IFN SA („IFN)", Patria Investments SA (fosta SAI Patria Asset Management SA, fosta SAI Intercapital Investment Management SA), Banca Comerciala Carpatica SA (fosta „BCC" sau „Banca Carpatica") si filialele sale inmatriculate in Romania: Imobiliar Invest SRL si SAI Carpatica Asset Management SA (impreuna cu fondurile de investitii gestionate: FDI Carpatica Stock, FDI Carpatica Global si FDI Carpatica Obligatiuni).

Structura Grupului Patria Bank la data de 30 iunie 2018, este urmatoarea:

- **Patria Bank S.A. – Societatea-mama** – „Banca" / „PBK" este o institutie de credit romaneasca rezultata din fuziunea prin absorbtie dintre fosta Banca Comerciala Carpatica S.A. (ca entitate absorbanta) si fosta Patria Bank S.A. (ca entitate absorbita), care a avut loc la 1 mai 2017. Conform deciziei Adunarii Generale a Actionarilor privind aprobarea fuziunii, decizia de modificare a denumirii societatii absorbante de la Banca Comerciala Carpatica S.A. in Patria Bank S.A. a fost implementata in acelasi timp cu data fuziunii.

La data de 30 iunie 2018 si 30 iunie 2017 Banca este controlata in ultima instanta de catre Emerging Europe Accession Fund Cooperatief U.A. („EEAF"), detinatorul unic al EEAF Financial Services B.V.. Investitorii principali ai acestui fond sunt urmatorii: Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Fondul European de Investitii (parte din grupul Bancii Europene de Investitii), DEG - Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft mbH, Banca de Comert si Dezvoltare a Marii Negre. Actionariatul principal avea aceeasi structura si la data de 31 decembrie 2017. Aceste patru institutii detin control comun asupra Emerging Europe Accession Fund Cooperatief U.A. („EEAF").

Grupul deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare dedicate intreprinderilor mici si mijlocii, microintreprinderilor si persoanelor fizice. Aceste servicii includ: deschideri de conturi si depozite, plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, emitere de scrisori de garantie, acreditive.

- **Patria Credit IFN SA – Filiala** - („Societatea" / "IFN") este o societate inregistrata in Romania din 12 februarie 2004 si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei („BNR") sa desfasoare activitati de creditare. Incepand cu data de 28 septembrie 2007, Societatea este inscrisa in Registrul General al Institutiilor Financiare Nebancare („IFN") al BNR, iar din 26 februarie 2008 Societatea a fost inscrisa si in Registrul Special al BNR.

Incepand cu luna februarie 2016, Societatea a fost radiata din Registrul Special al Institutiilor Financiare Nebancare in conformitate cu adresa BNR 428/2/15.02.2016, ca urmare a scaderii indicatorilor specifici inscrierii in Registrul Special.

La data de 18.05.2018, Banca Nationala a Romaniei a procedat la reinscrierea Patria Credit in Registrul Special al institutiilor financiare nebancare.
La 30 Iunie 2018, Patria Credit IFN este inscrisa in Registrul General sub numarul RG-PJR-41-110216/14.12.2017 si in Registrul Special sub numarul RS-PJR-41-110047/18.05.2018.

Patria Credit IFN este specializata in creditarea si microfinantarea rurala si este sub controlul Patria Bank SA, preluand 99,997% din capitalul social si drepturile de vot detinute de fosta Patria Bank SA.

- **Patria Investments SA- Filiala -** (in lichidare voluntara) (fosta SAI Patria Asset Management SA, fosta SAI Intercapital Investment Management SA) este o societate a carei autorizatie de operare (administrarea fondurilor de investitii) a fost revocata de catre ASF (Autoritatea de Supraveghere Financiara) in data de 23 noiembrie 2017 si este in proces de lichidare voluntara; este o companie sub controlul Patria Bank SA, preluand cota detinuta de fosta Patria Bank SA de 99,99% din capitalul social si drepturile de vot. In urma hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor S.A.I. Patria Asset Management SA din data de 19.09.2017, compania a decis retragerea de pe piata de capital.

Activitatea de administrare a fondurilor de investii a fost intrerupta incepand cu data de 19 octombrie 2017, compania solicitand si obtinand retragerea autorizatiei de functionare de la ASF la finalul anului 2017. Totodata, in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor societatii din data de 19.09.2017, s-a decis schimbarea domeniului de activitate al societatii S.A.I. Patria Asset Management SA in „Activitati de consultanta de management", precum si a denumirii companiei din SAI Patria Asset Management in SC Patria Investments SA. In cursul anului 2018 Patria Bank efectueaza demersurile necesare lichidarii filialei Patria Investments SA, conform procedurilor legale.

- **SAI Carpatica Asset Management SA -** (si cele 3 fonduri de investitii sub coordonarea acesteia– FDI Carpatica Stock, FDI Carpatica Global, FDI Carpatica Obligatiuni), este autorizata de catre ASF (Autoritatea de Suprveghere Financiara, avand ca activitate principala administrarea fondurilor de investitii deschise. Este o companie aflata sub coordonarea Patria Bank SA ce detine o participatie de 99.99% in capitalul social si drepturile de vot detinute de fosta Banca Comerciala Carpatica SA.

- **SC Imobiliar Invest SRL** (in lichidare voluntara) – **Filiala –** situata in Sibiu, Str. Autogarii, nr. 1, are ca activitate principala vanzarea si cumpararea proprietatilor imobiliare proprii si se afla in proces de lichidare voluntara. Este o companie aflata sub coordonarea Patria Bank SA ce detine o participare de o participatie de 100% in capitalul social si drepturile de vot detinute de fosta Banca Comerciala Carpatica SA. Conform deciziei 51397/ 21.07.2014, Banca Comerciala Carpatica SA a decis, dizolvarea societatii urmata de lichidarea voluntara a acesteia.

- **SSIF Carpatica Invest SA** (in dizolvare) – **Filiala** - SSIF Carpatica Invest S.A. are sediul in Sibiu, strada Mihai Vitezau, nr. 5. SSIF Carpatica Invest S.A. este o societate de servicii de investitii financiare, autorizata, reglementata si supravegheata de Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF); Grupul detine 95,68% din actiunile sale (2016: 95,68%).

  Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF) a luat decizia suspendarii activitatii de tranzactionare a SSIF Carpatica Invest S.A., considerand ca societatea nu respecta prevederile legale in ceea ce priveste nivelul fondurilor proprii, iar actionarul principal, Banca Comerciala Carpatica SA, a luat hotararea dizolvarii societatii. Avand in vedere decizia de dizolvare precum si impactul nesemnificativ al consolidarii SSIF Carpatica Invest SA, Grupul a luat decizia de a modifica perimetrul de consolidare in anul 2016 si 2017 excluzand SSIF Carpatica Invest SA. In Situatiile Financiare Interimare la 30.06.2018 se pastreaza acelasi perimetru de consolidare, in sensul neincluderii filialei SSIF Carpatica Invest SA

2. BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare interimare consolidate si individuale au fost intocmite in conformitate cu standardul IAS 34 *Raportare Financiara Interimara*. Aceste situatii financiare interimare consolidate si individuale nu au fost auditate sau revizuite.
Situatiile financiare interimare consolidate si individuale includ: situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare, situatia consolidata si individuala a rezultatului global, situatia consolidata si individuala a modificarilor in capitalurile proprii, situatia individuala si consolidata a fluxurilor de numerar precum si o selectie de note explicative relevante pentru perioada incheiata la 30 iunie 2018.
Situatiile financiare interimare nu includ toate prezentarile cerute de Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS") pentru setul complet de situatii financiare anuale; astfel aceste situatii interimare ar trebui citite impreuna cu situatiile financiare anuale ale Grupului la 31 decembrie 2017 aprobate in data de 23 martie 2018.
Respectand prevederile Ordinului 27/16.12.2010, emis de catre Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei, situatiile financiare anuale ale Grupului la 31 decembrie 2017 au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS").

Grupul efectueaza inregistrarile contabile in LEI romanesti („RON") care reprezinta moneda functionala si de prezentare a Grupului in conformitate cu Legea contabilitati din Romania si reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei („BNR") si Ministerul Finantelor Publice.

Patria Bank SA este rezultatul fuziunii prin absorbtie dintre fosta Banca Comerciala Carpatica S.A. (ca entitate absorbanta) si fosta Patria Bank S.A. (ca entitate absorbita), fuziune care a avut loc la 1 mai 2017. Informatii detaliate privind procesul de fuziune, impactul economic si financiar si reflectarea in conturi sunt prezentate in setul anual de situatii financiare la 31 decembrie 2017. Aceste informatii nu au mai fost reluate spre prezentare in aceste situatii financiare interimare.

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, actualizat in conformitate cu recunoastere initiala a instrumentelor financiare la valoarea justa, instrumentelor financiare derivate, reevaluarea terenurilor si cladirilor, activelor financiare inregistrate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global si activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Politicile contabile semnificative utilizate in pregatirea acestor situatii financiare interimare sunt cele prezentate in Nota 3 din setul de situatii financiare anuale consolidate si individuale ale Grupului la 31 decembrie 2017 aprobate in data de 28 martie 2018; cu exceptia modificarilor generate de implementarea standardului IFRS 9 *Instrumente financiare*. Aceste modificari sunt prezentate in Nota 3 a acestui set de situatii financiare interimare.

c) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Patria Bank S.A. si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 30 iunie 2018 si pentru comparatie, situatiile financiare ale Patria Bank si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 30 iunie 2017.
Banca inregistreaza separat participatiile in filiale, la valoarea de cost ajustat cu deprecierea.

Toate soldurile intre societatile din Grup, veniturile si cheltuielile, pierderile si castigurile rezultate din tranzactiile intre societatile din Grup sunt eliminate in procesul consolidarii.

Filialele sunt entitati aflate sub controlul Bancii. Un investitor are control asupra entitatii in care a investit atunci cand are putere de decizie, expunere sau drepturi, asupra randamentelor variabile aferente implicarii sale cu entitatea in care a investit, si capacitatea de a-si folosi puterea de decizie asupra entitatii in care a investit pentru a afecta valoarea randamentelor investitorului.

Entitatile apartenente Grupului sunt incorporate in Romania si tin evidenta contabila si intocmesc situatiile financiare statutare dupa cum urmeaza:

- Banca, Patria Investments SA, SAI Carpatica Asset Management SA, FDI Carpatica Stock, FDI Carpatica Global, FDI Carpatica Obligatiuni conform IFRS adoptate de catre Uniunea Europeana;
- Patria Credit IFN SA, SC Imobiliar Invest SRL conform legilor contabile din Romania.

Banca consolideaaza situatiile financiare ale filialelor sale conform IFRS 10. Lista filialelor Grupului este prezentata la entitatea raportoare.

Grupul prezinta interese care nu controleaza in situatiile financiare consolidate, separate de capitalurile proprii ale societatii mama.

Interesele care nu controleaza sunt evaluate direct proportional cu procentul pe care il detine societatea mama in activul net al filialelor. Modificarile in participatia la o filiala, a Bancii mama , care nu duc la pierderea controlului filialei, sunt reflectate ca tranzactii de capitaluri proprii.

d) Continuitatea activitatii

Pregatirea situatiilor financiare consolidate si individuale se bazeaza pe ipoteza continuitatii activitatii care implica evaluarile, estimarile si ipotezele conducerii bancii referitoare la venituri, cheltuieli, active, pasive, fluxuri de numerar, lichiditate si cerintele de capital ale Bancii. Incertitudinea in legatura cu aceste ipoteze si estimari ar putea conduce la rezultate care necesita ajustari semnificative ale activelor, pasivelor si cerintelor de capital in perioadele viitoare.

Capacitatea Bancii de a-si continua activitatea planificata depinde, dupa cum este prezentat mai jos, de atingerea pragului de rentabilitate in anul 2018, de sprijinul financiar al actionarilor, de atragerea de noi capitaluri si de noi investitori, precum si de respectarea reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei.

Aspecte operationale

Pe parcursul primelor 6 luni din 2018 portofoliul de credite si-a continuat parcursul crescator inceput imediat dupa data de incheiere a procesului de fuziune (01 mai 2017) inregistrand la 30.06.2018 un sold net cu 10% mai mare decat cel de la sfarsitul anului 2017; aceasta a condus la cresterea ponderii soldului creditelor in total active (de la 36% la 31.12.2018 la 42% la 30.06.2018) precum si la o imbunatatire a indicatorului credite/depozite (52% la 30.06.2018 fata de 45% la 31.12.2017).

In perioada 01.01.2018 – 30.06.2018 Banca a inregistrat un rezultat net pierdere de 23,3m lei - apropiat de nivelul bugetat pentru prima jumatate a anului 2018 de 22,3 m lei pierdere, rezultat sustinut de realizarea planului de vanzari in proportie de 112%, un nivel al cheltuielilor operationale conform nivelelor bugetate. Rezultatul net operational a inregistrat de asemenea o evolutie in linie cu bugetul pe primele 6 luni din

2018. Costul riscului a fost influentat de o evolutie adversa fata de cea previzionata pentru anumite expuneri din credite si pentru creantele aferente vanzarilor in rate si din inchirierea activelor imobiliare. Profitabilitatea Bancii continua sa fie sub presiune, in principal din cauza structurii sub-optimale a activelor din bilantul Bancii, unde surplusul semnificativ de lichiditate este investit in titluri de stat pe termen scurt, care, insa, genereaza venituri din dobanzi mai mici decat randamentele medii ale portofoliului de credite, dar aceasta presiune se reduce pe masura ce Banca implementeaza strategia sa de crestere a activitatii de creditare. Rezultatele la 30 iunie 2018 in ceea ce priveste volumul de credite sustin ritmul de apropiere de nivelul unei profitabilitate operationala al Bancii.

Suplimentar, pe parcursul perioadei pana la atingerea unui nivel optim al structurii activelor, in bugetul pe anul 2018 au fost avute in vedere actiuni care sa contribuie la performanta financiara a Bancii constand in actiuni de valorificare a activelor neproductive si a celor neperformante existente in bilantul sau in afara bilantului Bancii. Aceste actiuni au fost demarate in trimestrul II al anului 2018 urmand sa fie continuate pe parcursul urmatoarelor luni din 2018.

Aspecte privind ratele de capital

La 30 iunie 2018, **rata Fondurilor Proprii Totale** la nivelul Bancii este de 11,94%, valoare peste nivelul minim TSCR pentru acest indicator (10,93%), dar sub nivelul minim OCR de 14,81% (TSCR plus amortizorul de capital de 1,25% si amortizorul de risc sistemic de 2% introdus incepand cu 30 iunie 2018). **Rata Fondurilor Proprii de Nivel I de Baza** este de 10,39%, valoare peste nivelul minim TSCR de 6,12% si nivelul minim OCR de 10% pentru acest indicator.

Desi nivelul ratei de capital prezentat mai sus poate crea o incertitudine materiala care ar putea pune la indoiala in mod considerabil capacitatea Bancii de a continua activitatea si, prin urmare, aceasta nu ar fi in masura sa isi realizeze activele si sa-si achite obligatiile in cursul normal al afacerilor, conducerea Bancii considera, cu toate acestea, ca fiind adecvata aplicarea principiului continuitatii activitatii in pregatirea situatiilor financiare consolidate si individuale, datorita: (1) planurilor de consolidare a bazei de capital adoptate, (2) planurilor de crestere a afacerii astfel incat Banca sa intre in palierul de profitabilitate si (3) pozitiei de lichiditate puternice. Aceste planuri sunt prezentate mai jos:

i. Consolidarea bazei de capital a Bancii: actiuni intreprinse pana la 30.06.2018 si actiuni planificate pentru a doua parte a anului 2018

In vederea asigurarii respectarii de catre Banca a ratelor de capital impuse de Banca Nationala a Romaniei in baza reglementarilor aplicabile institutiilor de credit din UE, s-a planificat ca baza de capital a Bancii sa fie imbunatatita in cursul anului 2018 printr-o abordare pe etape, dupa cum este prezentat mai jos (si cum este de altfel prevazut si in Bugetul Bancii aferent anului 2018, aprobat de Consiliul de Administratie la data de 12 martie 2018):

(1) Etapa 1: majorarea capitalului social cu o valoare maxima de 60.538.661 RON, echivalentul a 13.000.000 EUR. Aceasta actiune a fost aprobata de Adunarea Extraordinara a Actionarilor din data de 12 martie 2018 si are prevazute urmatoarele actiuni:

a. Conversia creditelor subordonate in suma de 40.309.000 RON (reprezentand echivalentul in RON a 8.650.000 EUR) acordate Bancii de catre EEAF Financial Services BV; si
b. Contributia in numerar, cu acordarea drepturilor de preemptiune pentru toti actionarii existenti ai bancii la data de 11.04.2018.

(2) Etapele 2 si 3: majorarea bazei de capital cu 18.500.000 EUR, prevazuta a avea loc in transe pana la sfarsitul lunii iunie 2018 si in cursul trimestrul III 2018 sub forma de capital de nivel 1 si / sau de nivel 2 atras de la investitori.

Pana la data de 30.06.2018 au fost concretizate urmatoarele actiuni:

(1) Incheierea procesului de majorare de capital aprobat in Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor din data de 12 martie 2018. In urma acestui proces capitalul social al Bancii a fost majorat cu suma de 47.043.960,90 lei din care: i) suma de 40.309.000 lei prin conversia a doua imprumuturi subordonate in suma de 8.650.000 EUR acordate Bancii de actionarul majoritar EEAF FINANCIAL SERVICES BV (din care 4.350.000 EUR imprumut acordat in anul 2016 si 4,300.000 EUR imprumut acordat in februarie 2018); ii) suma de 6.734.960 lei aport in numerar prin exercitarea drepturilor de preemptiune ale actionarilor inregistrati in registrul actionarilor la data de 11.04.2018, din care: 5.825.000,90 lei aport in numerar al actionarului majoritar EEAF FINANCIAL SERVICES BV si 909.960,00 lei aport in numerar al actionarilor minoritari. La data de 30.06.2018 suma de 40.309.000 lei a fost inclusa in calculul Fondurilor Proprii de Nivel 1 de Baza urmand ca suma reprezentand aport in numerar de 6.734.960 sa fie inclusa incepand cu luna iulie 2018 (in urma aprobarii primite de la Banca Nationala a Romaniei);

(2) intre Banca si EEAF Financial Services BV a fost incheiat in martie 2018 un nou contract de imprumut subordonat in valoare de 5.000.000 EUR; imprumutul a fost inclus in calcul de Fonduri Proprii de Nivel 2 incepand cu luna aprilie 2018 (in urma aprobarii primite de la Banca Nationala a Romaniei);

(3) Demararea etapei 2 de majorarea a capitalului social cu suma de 100.000.000 lei. Aceasta actiune a fost aprobata de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor din data de 2 august 2018 si are prevazute urmatoarele componente:

a. Conversia imprumutului subordonat in suma de 23.750.000 lei (reprezentand echivalentul in RON a 5.000.000 EUR) acordat Bancii de catre EEAF Financial Services BV; si
b. Contributia in numerar, cu acordarea drepturilor de preemptiune pentru toti actionarii existenti ai bancii la data de 21.08.2018.

Se estimeaza ca etapa de majorare a capitalului social mai sus mentionata va fi incheiata in cursul lunii Octombrie 2018, urmand ca sumele subscrise sa fie incluse in calcul Fondurilor Proprii de

Nivel I de Baza in cursul lunii noiembrie 2018 (dupa primirea aprobarii de la Banca Nationala a Romaniei).

In completarea actiunilor mentionate anterior, principalul actionar al Bancii - EEAF Financial Services BV a sustinut angajamentul permanent de a sprijini operatiunile Bancii printr-o scrisoare de sprijin din data de 26 martie 2018. Actionarul principal al EEAF Financial Services BV este fondul de investitii Emerging Europe Accession Fund Cooperatief U.A. (EEAF), ai carui principali investitori sunt institutiile financiare internationale:

- BERD - Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare;
- FEI - Fondul European de Investitii al Bancii Europene de Investitii (BEI);
- BSTDB - Banca pentru Comert si Dezvoltare a Marii Negre;
- DEG - Banca de Dezvoltare membra a grupului KFW.

Aceste actiuni de consolidare a bazei de capital necesare pentru i) finantarea cresterii planificate a activelor cu randament mai ridicat si ii) respectarea cerintelor reglementare de capital ar trebui, daca sunt indeplinite, sa asigure pana la sfarsitul trimestrului IV al anului 2018, conformitatea deplina si cu noul amortizor de risc sistemic aplicabil incepand cu luna iunie 2018.

ii. Plan de afaceri pe o perioada de 3 ani pentru a deveni profitabila

Banca a pregatit si aprobat planul de afaceri pe o perioada de 3 ani, prin care preconizeaza sa desfasoare operatiuni profitabile in perioada 2018-2020; planul este conceput numai pe baza cresterii organice. Pentru 2018, Banca intentioneaza sa atinga pragul de rentabilitate si sa devina profitabila, deoarece va continua sa creasca ponderea activelor cu randament ridicat (credite acordate clientilor) in total active, implicand si o crestere corespunzatoare a activelor ponderate la risc. Cresterea volumului portofoliului de credite se preconizeaza ca va conduce la o crestere a veniturilor operationale ale bancii, in timp ce se va continua controlului asupra costurilor operationale ale Bancii, inclusiv al costul riscului, in vederea realizarii tintei de profit.

iii. Consideratii privind lichiditatea

Dupa cum s-a mentionat mai sus, Banca are o pozitie de lichiditatesolida, demonstrata prin nivelul principalilor indicatori de lichiditate, cum ar fi LCR (625% la sfarsitul luni iunie 2018 peste nivelul mediu al pietei din Romania si peste nivelul minim necesar pentru acest indicator - care este de 100%) si o rata a activelor lichide in total active de 45%. Desi aceasta lichiditate genereaza o anumita presiune asupra veniturilor operationale ale Bancii (deoarece genereaza randamente mai mici comparativ cu activele de creditare), aceasta reprezinta baza pentru un profil de flux de numerar normal (“business as usual”) in cursul anului 2018.

Pe baza tuturor elementelor mentionate mai sus, conducerea bancii a facut o evaluare cu privire la principiul continuitatii activitatii si a concluzionat ca principiul continuitatii

activitatii este aplicabil ca baza pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale pentru perioada incheiata la data de 30.06.2018.

e) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative

Intocmirea situatiilor financiare interimare in conformitate cu prevederile IFRS adoptate de Uniunea Europeana impune folosirea din partea Conducerii a unor estimari si judecati care afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Rezultatele actuale pot fi diferite de valorile estimarilor. Elementele afectate de utilizarea estimarilor si a judecatilor semnificative sunt: valoarea justa a activelor financiare, ajustarile de depreciere pentru creditele acordate clientilor, activele financiare evaluate la cost amortizat, instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, provizioanele pentru riscuri si cheltuieli.

Estimarile si ipotezele care stau la baza acestora sunt revizuite periodic. Modificarile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care acestea sunt revizuite, daca revizuirea afecteaza doar acea perioada, sau in perioada curenta si viitoare daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta, cat si perioadele viitoare.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

3.1 Modificari ale unor politici contabile – tranzitia la IFRS 9

Grupul a adoptat IFRS 9 *Instrumente financiare* in urma emiterii de catre IASB in Iulie 2014, cu data de tranzitie 1 Ianuarie 2018; aceasta modificare a condus la schimbari de politici contabile si ajustari de valoare asupra elementelor recunoscute in situatiile financiare din anul precedent. Grupul nu a adoptat nicio preverede a IFRS 9 inainte de data implementarii obligatorii – 1 ianuarie 2018.

Conform dispozitiilor tranzitorii ale IFRS 9, Grupul a ales sa nu retrateze sume comparative. Orice ajustari ale valorilor contabile pentru activele si datoriile financiare la data tranzitiei au fost recunoascute in soldul initial al rezultatul reportat sau in alte rezerve ale perioadei curente.
In consecinta, notele de prezentare cerute de IFRS 7 au fost aplicate doar perioadei curente (perioada de 6 luni incheiata la 30 iunie 2018). Pentru perioada comparativa (exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017 respectiv perioada de 6 luni incheiata la 30 iunie 2017) au fost utilizate notele din anul precedent.
Implementarea IFRS 9 a condus la schimbari ce au avut ca efect modificarea politicilor contabile pentru recunoasterea, clasificarea si prezentarea activelor si datoriilor financiare, si modelului de calcul al deprecierii (pierderile asteptate). IFRS 9 aduce schimbari semnificative altor standarde care se ocupa cu instrumente financiare precum IFRS 7 *Instrumente Financiare: Prezentare*.

Nota de tranzitie de mai jos prezinta impactul adoptarii Standardului IFRS 9 pentru Patria Bank.

Impactul adoptarii IFRS 9 pentru Grupul Patria Bank este reprezentat de:

- diferentele de evaluare a valorii contabile a soldului de credite acordate clientelei

- Patria Bank (4.887 mii) LEI
- pentru filiala Patria IFN SA (1.058) mii LEI

- diferente din reclasificarea activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) in active financiare la cost amortizat
  - Patria Bank 4.078 mii LEI
  - pentru filiala Patria IFN SA nu s-au efectuat reclasificari

Filialele Grupului nu mai prezinta diferente de clasificare sau masurare cu exceptia calculului ajustarii de depreciere prezentat anterior pentru Patria IFN SA.

Impactul implementarii IFRS 9 la nivelul Grupului Patria Bank este de (1.867 mii) LEI, iar pentru Patria Bank S.A. este de (809 mii) LEI.

(a) Clasificarea si evaluarea instrumentelor financiare

	IAS 39		IFRS 9	
Mii lei	**31 Decembrie 2017**		**1 Ianuarie 2018**	
Active	**Categorie de evaluare**	**Valoare contabila**	**Categorie de evaluare**	**Valoare contabila**
Numerar si echivalente numerar	Cost amortizat	636.525	Cost amortizat	636.525
Active la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere (FVPL)	FVPL	28.635	FVPL	28.635
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)	FVOCI (AFS)	1.151.064	FVOCI	956.692
Plasamente la banci	Cost amortizat	5.076	Cost amortizat	5.076
Credite si avansuri acordate clientelei	Cost amortizat	1.325.216	Cost amortizat	1.320.291
Investitii pastrate pana la scadenta	Cost amortizat	107.708	Cost amortizat	-
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	Cost amortizat	0	Cost amortizat	306.129
Instrumente de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	FVOCI (AFS)	27.505	FVOCI	27.505
Alte active financiare	Cost amortizat	9.065	Cost amortizat	9.132
Total active		**3.290.794**		**3.289.985**

(b) Reconcilierea situatiei pozitiei financiare de la IAS 39 la IFRS 9

Mii lei	IAS 39 Valoare contabila 31 Decembrie 2017	Reclasificare	Evaluare	IFRS 9 Valoare contabila 1 Ianuarie 2018
Cost amortizat				
Numerar si echivalente numerar				
Sold de deschidere IAS 39 si sold de inchidere IFRS 9	636.525	-	-	636.525
Plasamente la banci				
Sold de deschidere IAS 39 si sold de inchidere IFRS 9	5.076	-	-	5.076
Credite si avansuri acordate clientelei				
Sold de deschidere IAS 39	1.325.216			
- Evaluare prin calcul depreciere conform pierderii asteptate			-4.925	
Sold de inchidere IFRS 9				1.320.291
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat				
Sold de deschidere IAS 39	-			
- Intrari din categoria detinute pana la scadenta		107.708	-29	
- Intrari din categoria disponibile pentru vanzare		198.450		
Sold de inchidere IFRS 9				306.129

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Investitii pastrate pana la scadenta				
Sold de deschidere IAS 39	107.708			
- Reclasificari in categoria cost amortizat IFRS 9		-107.708		
Sold de inchidere IFRS 9				-
Total active financiare evaluate la cost amortizat	2.074.525	198.450	-4.954	2.268.021
Active la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere (FVTPL)				-
Active detinute pentru tranzactionare				
Sold de deschidere IAS 39 si sold de inchidere IFRS 9	28.635	-	-	28.635
Instrumente de datorie la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global				
Sold de deschidere IAS 39	-			
- Intrari din categoria disponibile pentru vanzare IAS 39		956.692		
Sold de inchidere IFRS 9				956.692
Instrumente de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global				
Sold de deschidere IAS 39 si sold de inchidere IFRS 9	27.505	-	-	27.505

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Mii lei	IAS 39 Valoare contabila 31 Decembrie 2017	Reclasificare	Evaluare	IFRS 9 Valoare contabila 1 Ianuarie 2018
Active financiare disponibile pentru vanzare				
Sold de deschidere IAS 39	1.178.569			
- Reclasificare la cost amortizat (IFRS 9)		-194.372		
- Reclasificare la active financiare FVOCI (IFRS 9)		-984.197		
Sold de inchidere IFRS 9				0

Activele financiare reclasificate la cost amortizat	**2018**
Din categoria disponibile pentru vanzare (IAS 39)	
Valoare justa la 30 iunie 2018	196.240
Pierdere din valoare justa care ar fi fost recunoscuta in perioada daca activele financiare nu ar fi fost reclasificate	-1.243

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

3.2 Sumarul politicilor contabile semnificative

Active si datorii financiare

Metode de evaluare

Costul amortizat si rata efectiva a dobanzii

Costul amortizat reprezinta valoarea la care activul financiar sau datoria financiara este masurat/a la evaluarea initiala mai putin platile de principal, plus sau minus amortizarea cumulata utilizand metoda ratei dobanzii efective (a oricaror diferente intre valoarea initiala si valoarea la maturitate) si, pentru active financiare, ajustata cu pierderi din depreciere.

Rata efectiva a dobanzii este rata care actualizeaza fluxurile de numerar viitoare estimate pe parcursul duratei asteptate de viata a activului sau datoriei financiare la valoarea bruta contabila a activului financiar (adica costul amortizat inainte de ajustarea pentru depreciere) sau la costul amortizat al datoriei financiare. Calculul nu tine cont de pierderile din credite asteptate si include costurile de tranzactionare, prime sau discounturi si comisioane primite sau platite care fac parte din rata efectiva a dobanzii (cum sunt comisioanele de emitere/acordare a activelor financiare). Pentru active financiare achizitionate sau provenite din credite depreciate („POCI") Grupul calculeaza rata efectiva ajustata cu riscul de credit, rata care este calculata pe baza costului amortizat al activului financiar in locul valorii brute contabile si incorporeaza astfel impactul pierderilor de credit asteptate in fluxurile de numerar viitoare estimate.

In situatia in care Grupul revizuieste estimarile fluxurilor de numerar viitoare, valoarea contabila a acelui activ sau datorie financiara este ajustata pentru a reflecta noul estimat actualizat utilizand rata dobanzii efective initiale a instrumentului. Orice diferente sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere.

Venit din dobanzi

Venitul din dobanzi este calculat aplicand rata efectiva a dobanzii la valoarea bruta contabila a activelor financiare, cu exceptia:

- Active financiare achizitionate sau provenite din credite depreciate, pentru care rata efectiva a dobanzii ajustata cu riscul de credit este aplicata costului amortizat al activului financiar.
- Active financiare care nu sunt POCI („*Purchased or Originated Credit Impaired*") dar care devin ulterior depreciate (stadiul 3), pentru care venitul din dobanzi este calculat aplicand rata efectiva la costul amortizat (adica la valoarea neta contabila).

Recunoasterea initiala si evaluare

Activele si datoriile financiare sunt recunoscute cand Grupul devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului. Toate achizitiile si vanzarile de active financiare care necesita livrare in intervalul de timp stabilit prin reglementari sau conventii de piata (achizitii si vanzari „in mod regulat") sunt inregistrate la data tranzactiei, care este data la care Grupul se angajeaza sa cumpere sau sa vanda activul.

La recunoasterea initiala, Grupul evalueaza un activ sau o datorie financiara la valoarea justa plus sau minus, in cazul unui activ financiar sau datorii financiare care nu e evaluat/a la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere, costurile de tranzactionare care sunt incrementale si direct atribuibile achizitiei sau emiterii activului sau datoriei financiare (asa cum sunt comisioanele). Costurile de tranzactionare ale activelor si datoriilor financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sunt inregistrate direct in contul de profit sau pierdere. Imediat dupa recunoasterea initiala, Grupul recunoaste o pierdere de credit asteptata („ECL") pentru activele financiare evaluate la cost amortizat si pentru investitiile in instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global ceea ce duce la contabilizarea unei pierderi la data inregistrarii activului.

Cand valoarea justa a activului sau datoriei financiare difera de pretul tranzactiei la data recunoasterii initiale, Grupul recunoaste diferenta astfel:

- Daca valoarea justa este reprezentata de un pret cotat intr-o piata activa pentru un activ sau datorie identic/a (Input de nivel 1) sau are la baza o tehnica de evaluare care utilizeaza doar date din piete observabile, atunci diferenta este recunoscuta in contul de profit sau pierdere.
- In toate celelalte cazuri, diferenta este amanata si momentul recunoasterii profitului sau pierderii amanate din ziua intai este determinat pe baza individuala. Aceasta diferenta este fie amortizata pe durata instrumentului, amanata pana cand valoarea justa a instrumentului poate fi determinata utilizand date observabile din piata, sau realizata prin decontare.

Active financiare

i. Clasificare si evaluare ulterioara

Incepand cu 1 ianuarie 2018 Grupul a implementat IFRS 9 si si-a clasificat activele financiare in urmatoarele categorii de evaluare:

- Valoare justa prin contul de profit sau pierdere („FVPL");
- Valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global („FVOCI");
- Cost amortizat.

Cerintele de clasificare pentru instrumentele de datorie si de capital sunt prezentate mai jos:

Instrumente de datorie

Instrumentele de datorie sunt acele instrumente care indeplinesc definitia unei datorii financiare din perspectiva emitentului, cum ar fi credite, obligatiuni guvernamentale si corporative, creante comerciale achizitionate de la clienti in tranzactii de factoring fara recurs.

Clasificarea si evaluarea ulterioara a instrumentelor de datorie depinde de:

- Modelul de afaceri al Grupului pentru administrarea acelui activ; si
- Caracteristicile fluxurilor de numerar ale activului.

In functie de acesti factori, Grupul clasifica instrumentele de datorie intr-una din cele trei categorii de evaluare:

- Cost amortizat: Active care sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar conditiile contractuale ale activului financiar

genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi (criteriul "SPPI" = *solely payments of principal and interests*) si care nu sunt desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere. Valoarea contabila a acestor active este ajustata cu pierderile asteptate din depreciere recunoscute si evaluate conform politicii (ii) - Depreciere). Venitul din dobanzi generat de aceste active este recunoscut utilizand metoda ratei dobanzii efective si este prezentat in linia „Venituri din dobanzi" din situatia rezultatului global.

- Valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI): Activele financiare care sunt detinute intr-un model de afaceri al carui obiectiv este atins atat prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cat si prin vanzarea de active financiare, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi si care nu sunt desemnate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere. Modificarile in valoarea contabila sunt inregistrate in alte elemente ale rezultatului global, cu exceptia recunoasterii castigurilor sau pierderilor din depreciere, venitului din dobanzi si castigurilor sau pierderilor din cursul de schimb asupra costului amortizat care sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere. Cand activul financiar este derecunoscut, castigul sau pierderea cumulata recunoscut/a in alte elemente ale rezultatului global este reclasificat/a din capitaluri in contul de profit sau pierdere in linia „Venit net din investitii". Venitul din dobanzi generat de aceste active este recunoscut utilizand metoda ratei dobanzii efective si este prezentat in linia „Venituri din dobanzi" din situatia rezultatului global.

- Valoarea justa prin contul de profit sau pierdere (FVPL): Activele care nu indeplinesc criteriul pentru costul amortizat sau FVOCI sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere. Un castig sau o pierdere a unui instrument de datorie care este evaluat ulterior la FVPL si nu face parte dintr-o relatie de hedging, este recunoscut in contul de profit sau pierdere in cadrul „Venitului net din tranzactionare" in perioada in care acesta apare. Castigul sau pierderea unui instrument de datorie care a fost desemnat la FVPL sau care nu este detinut pentru tranzactionare este prezentat separat in linia „Venit net din tranzactionare". Venitul din dobanzi generat de aceste active este recunoscut utilizand metoda ratei dobanzii efective si este prezentat in linia „Venituri din dobanzi" din situatia rezultatului global.

Modelul de afaceri: modelul de afaceri evidentiaza modalitatea in care Grupul administreaza activele pentru generarea fluxurilor de numerar. Altfel spus, daca obiectivul Grupului este exclusiv de a colecta fluxurile de numerar contractuale aferente activelor sau de a colecta atat fluxurile de numerar contractuale si cat si cele generate de vanzarea activelor. Daca niciunul din aceste modele nu este aplicabil (ex: active financiare detinute pentru tranzactionare), atunci activele financiare sunt clasificate ca parte „dintr-un alt model de afaceri" si evaluate FVPL.
Factorii luati in considerare de Grup in stabilirea modelului de afaceri pentru un grup de active includ:

- Experienta anterioara privind modalitatea de realizare/colectare a fluxurilor de numerar aferente activelor
- Modul de evaluare si raportare catre personalul cheie a performantei financiare a activului
- Modul de evaluare si gestionare a riscurilor activului
- Modul de remunerare a managerilor de active

Fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi (SPPI): Acolo unde modelul Grupului este de a colecta fluxurile de numerar contractuale sau de a colecta atat fluxurile de numerar contractuale cat si cele generate de vanzarea activelor, Grupul trebuie sa decida/evalueze daca fluxurile de numerar reprezinta doar plati de capital si dobanzi („testul SPPI"). In aceasta evaluare Grupul ia in considerare daca fluxurile contractuale sunt determinate utilizand o baza consistenta cu cea a unei tranzactii de baza de finantare; adica dobanda include doar valoarea in timp a banilor, riscul de credit, alte riscuri de finantare si o marja de profit. Daca termenii contractuali includ si expuneri la riscuri sau volatilitate care nu sunt consistente cu un aranjament pur de finantare atunci activul financiar este clasificat si evaluat la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Activele financiare care includ derivate incorporate sunt evaluate in intregime pentru determinarea naturii fluxurilor de numerar.

Grupul reclasifica instrumentele de datorie doar atunci cand modelul de afaceri pentru aceste active se modifica. Reclasificarea produce efecte de la inceputul primei perioade de raportare dupa modificare.

Optiunea valorii juste pentru active financiare

Grupul poate desemna in mod irevocabil active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere daca aceasta clasificare duce la eliminarea sau la reducerea in mod semnificativ a unei neconcordante generata de active si datorii care sunt evaluate pe baze diferite. Grupul nu detine active financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere utilizand aceasta optiune.

Instrumente de capital

Instrumentele de capital sunt instrumente care indeplinesc definitia capitalurilor din perspectiva emitentului; adica nu includ o obligatie contractuala de a plati dar includ interesul rezidual in activul net al emitentului. Actiunile detinute de Grup sunt incluse in instrumente de capital.

Grupul evalueaza toate instrumentele de capital detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere, cu exceptia situatiilor in care Grupul a ales la recunoasterea initiala sa desemneze irevocabil un instrument de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global. Politica Grupului este de a alege aceasta desemnare irevocabila la FVOCI atunci cand acele investitii sunt detinute pentru alte obiective decat pentru a genera randament investitional. Cand este utilizata aceasta desemnare, castigurile sau pierderile de valoare justa sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global. Pierderile din depreciere (si reluarile acestor pierderi) nu sunt raportate separat de modificarile in valoarea justa. Dividendele sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere in linia „Alte venituri" in momentul in care dreptul Grupului de ale primi a fost stabilit. Castigurile sau pierderile instrumentelor de capital FVPL sunt incluse in linia „Venit net din tranzactionare" in situatia rezultatului global.

ii. Depreciere

Grupul evalueaza pierderile de credit asteptate („ECL") utilizand o metodologie prospectiva. Modelul de depreciere IFRS 9 se aplica activelor financiare evaluate la costul amortizat sau la FVOCI si anumitor angajamente de credit si garantiilor financiare. IFRS 9 introduce o schimbare importanta in raport cu IAS 39 si anume faptul ca pierderea asteptata trebuie calculata si pentru active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI). Asa cum este mentionat in IFRS 9, pentru activele evaluate FVOCI „5.5.2 pierderea calculata este recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global si nu trebuie sa reduca valoarea contabila a activului financiar in situatia pozitiei financiare." IFRS 9 B5.6.1 mentioneaza in mod explicit ca castigurile si pierderile din depreciere sunt recunoscute folosind aceeasi metodologie care se aplica activelor financiare evaluate la cost amortizat .

Pierderile de credit asteptate aferente activelor evaluate la cost amortizat sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere si diminueaza activul bilantier.
In cazul angajamentelor de credit si al garantiilor financiare pierderile de credit asteptate sunt recunoscute ca pasive.
Pierderile de credit asteptate pentru activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute in contul de profit si pierdere si sunt compensate cu alte elemente ale rezultatului global, deoarece aceste active sunt recunoscute la valoarea justa in situatia pozitiei financiare.

Principalele active asupra carora se aplica modelul de depreciere sunt:

- Imprumuturi catre clienti
- Plasamentele la banci (conturi curente, depozite etc.)
- Titluri de stat si municipale
- Obligatiuni corporative
- Alte active (alte creante, sume in tranzit etc.)

IFRS9 impune determinarea unei pierderi de credit asteptate pentru un instrument financiar intr-un mod care sa reflecte:

- O valoare obiectiva si ponderata in functie de probabilitatea determinata prin evaluarea unor scenarii posibile; ==> (B5.5.28) Pierderile de credit asteptate reprezinta o estimare ponderata a probabilitatii de pierdere a creditelor (adica valoarea actualizata a pierderilor de numerar) pe durata de viata estimata a instrumentului financiar. Un deficit de numerar reprezinta diferenta dintre fluxurile de numerar datorate unei entitati in conformitate cu contractul si toate fluxurile de numerar pe care entitatea se asteapta sa le primeasca. Intrucat pierderile de credit estimate iau in considerare valoarea si calendarul platilor, o pierdere de credit apare chiar daca entitatea se asteapta sa fie platita integral, dar mai tarziu decat atunci cand este datorata contractual.

- Valoarea in timp a banilor; ==> (B5.5.44) pierderile de credit estimate vor fi actualizate la data de raportare, utilizand rata dobanzii efective determinata la recunoasterea initiala sau o aproximare a acesteia. In cazul in care un instrument financiar are o rata variabila a dobanzii, pierderile de credit asteptate sunt actualizate utilizand rata efectiva a dobanzii

actuala determinata in conformitate cu punctul B5.4.5.

- Informatiile rezonabile si posibile care sunt disponibile fara costuri sau eforturi nejustificate la data raportarii cu privire la evenimentele trecute, conditiile actuale si previziunile privind conditiile economice viitoare. ==> (B5.5.52) Informatiile istorice reprezinta o ancora sau o baza importanta din care sa se masoare ECL. Datele istorice (cum ar fi experienta privind pierderile de credite) trebuie ajustate pe baza datelor actuale observabile, pentru a reflecta efectele conditiilor actuale si previziunile privind conditiile viitoare care nu au afectat perioada pe care se bazeaza datele istorice, si sa elimine efectele conditiilor din perioada istorica care nu sunt relevante pentru viitoarele fluxuri de numerar contractuale.

- Evaluare colectiva ==> (B5.5.1 B.5.5.5) impune ca determinarea ECL sa se faca la nivel individual pentru instrumentele financiare. Cu toate acestea, este permisa o evaluare colectiva a instrumentelor financiare care au caracteristici de risc similare. Acesti factori de risc trebuie sa fie relevanti pentru estimarea viitoarelor fluxuri de numerar pentru fiecare grup.

Masurarea pierderilor de credit asteptate (ECL)

I. Stare de nerambursare (Default)

Standardul nu defineste in mod direct starea de nerambursare (Default) ci mentioneaza ca definitia trebuie sa fie aliniata cu practicile interne de gestionare a riscului de credit.

Conform politicii Grupului privind privind identificarea si administrarea activelor problema, precum si segmentarea debitorilor si a portofoliului de credite, starea de nerambursare (default) se aplica unui active financiar atunci cand sunt indeplinite una sau ambele din urmatoarele conditii:

- Grupul considera ca este improbabil ca un client sa-si respecte obligatiile contractuale de plata in totalitate, fara ca Grupul sa intreprinda o actiune de executare;
- Clientul inregistreaza o intarziere mai mare de 90 de zile la finalul lunii pentru orice obligatie de credit contractuala.

Urmatoarele elemente sunt luate in considerare pentru determinarea improbabilitatii de plata (*Unlikeliness to pay*):

a) Pentru obligatii de credit fara masuri de restructurare

- Grupul a recunoscut un provizion specific rezultand dintr-o deteriorare semnificativa a calitatii creditului. Daca recunoasterea ECL s-a realizat ca urmare a deciziei Grupului de a analiza si determina provizion individual pentru anumiti clienti, revenirea din starea de default va avea la baza decizia Grupului;
- Grupul stopeaza postarea dobanzilor; acest eveniment poate avea loc numai pentru clientii in cadrul procedurilor de insolventa sau in cadrul procedurilor de executare silita initiate;
- Grupul vinde creantele din obligatiile de credit cu o pierdere contabila importanta (mai mult de 20% din expunerea bilantiera);

- Clientul este in insolventa generala / procedura de reorganizare judiciara;
- Clientul este in faliment;
- Grupul a initiat procedurile juridice in vederea recuperarii creantelor aferente obligatiilor de credit contractuale ale clientului;
- Clientul a notificat Grupul cu privire la intentia transmiterii dreptul de proprietate asupra imobilului in vederea stingerii datoriei aferente contractului de credit, conform "Legii nr 77/2016 privind darea in plata a unor bunuri imobile in vederea stingerii obligatiilor asumate prin credite".

b) Pentru obligatii de credit cu masuri de restructurare:

- toate criteriile enumerate aplicabile starii de nerambursare pentru obligatiile de credit fara masuri de restructurare;
- inregistrarea unei intarzieri la plata mai mare de 60 de zile la sfarsitul lunii privind obligatiile de credit contractuale ale clientului;
- o noua restructurare a unei obligatii de credit clasificate la data restructurarii ca fiind neperformanta si / sau default.

II. Segmentare

Probabilitatea de neplata (PD)

Pentru determinarea pierderii din evaluarea colectiva si a segmentarii expunerii pe cele 3 Stadii este importanta gruparea expunerii de credit in functie de caracteristicile de risc comune. Principalul pas pentru estimarea PD-urilor il reprezinta selectarea factorilor (generatori) de risc relevanti.

Factorii de risc luati in considerare, avand in vedere comportamentul diferit in stare de nerambursare, sunt alocati in diferite categorii:

- Principalii factori de risc
  - Serviciul datoriei (DPD)
  - Masuri de restructurare (Forberance)
  - Perioada trecuta de la acordare
  - Maturitatea
  - Tipul de produs
  - Tipul de client
  - Data acordarii
  - Watchlist
  - Sectorul industrial (CAEN)

- Factori de risc avansati reprezentati de scoruri/ratinguri conditionate de:
  - Existenta si utilizarea avansata a instrumentelor de scoring / rating in gestionarea riscurilor din portofoliu. Aceasta implica, de exemplu, ca etichetarea / evaluarea instrumentelor este calibrata periodic, utilizata pentru calcularea capitalului, noi aplicatii si gestionarea limitelor etc.

- Semnificatia statistica a bucket-urilor de rating / scoring rezultate.

Selectia finala a factorilor de risc necesita analize suplimentare pentru a determina daca acestia sunt suficient de relevanti, omogeni si bazati pe o documentatie semnificativa. O analiza comuna a factorilor este necesara pentru a obtine o incadrare omogena. In final se vor obtine grupuri omogene, iar pentru fiecare grup omogen se vor aplica valori ale PD-ului corespunzatoare structurii omogene a grupului.

PD este o componenta cheie atunci cand se calculeaza ECL si se evalueaza daca a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit.

Pentru calculul ECL, sunt necesare doua PD-uri diferite:

- PD calculat pe o perioada de 12 luni: probabilitatea ca starea de nerambursare (default) sa apara in urmatoarele 12 luni (sau peste durata de viata ramasa a instrumentului financiar, daca este mai mica de 12 luni si tipul facilitatii nu este revolving);
- PD calculat pe durata de viata (LT PD): probabilitatea ca starea de nerambursare (default) sa apara pe perioada intregii durate de viata a instrumentului financiar.

Principalele cerinte IFRS 9 pentru calculul PD-ului sunt urmatoarele:

- Pentru estimarea PD pe durata de viata este necesara stabilirea unei structuri de “PD term”
- PD-urile trebuie sa fie “point in time” (PIT);
- Informatiile anticipative ale factorilor macroeconomici vor impacta direct calculul de PD.

Pentru a calcula PD-urile mentionate mai sus, sunt necesare date istorice grupate omogen. Pentru fiecare grup omogen, care contine portofoliul non-default (care nu se afla in stare de nerambursare) este urmarit comportamentul in urmatoarele 12 luni pentru a se observa migrarea in starea de nerambursare in acest orizont de timp.

Pentru calculul PD se va lua in considerare starea de nerambursare unica inregistrata pentru fiecare perioada de observatie in parte.

Datele ar trebui sa includa toate caracteristicile disponibile ale facilitatii de credit sau ale clientului, la fiecare data de calcul, pentru a grupa expunerile pe clase omogene in functie de factorii de risc relevanti dupa caz.
Datele istorice trebuie sa fie cat mai relevante posibil pentru a construi o matrice eficienta de PD.

Elemente de previziune ale pierderilor viitoare

IFRS 9 impune utilizarea unor elemente de previziune ale pierderilor viitoare. In practica, aceasta cerinta se traduce prin determinarea unei legaturi intre curba PD utilizata pentru calculul pierderii de credit asteptate si factorii macroeconomici.
Pe baza previziunilor factorilor macroeconomici, curba PD trebuie ajustata in conformitate cu modelul dezvoltat.

Pe baza experientei, teoriei si analizei economice, in tabelul de mai jos sunt evidentiati indicatorii utilizati pentru fiecare portofoliu in parte.

Pierderea in caz de nerambursare (LGD)

In ceea ce priveste calculul LGD, Grupul utilizeaza o abordare bazata pe haircut-uri pentru portofolii garantate (ipoteci, persoane juridice) si o abordare structurala pentru portofoliul negarantat.

LGD insumeaza toate fluxurile de numerar care sunt incasate de la client dupa data default-ului (starea de nerambursare). Aceasta include costurile cu recuperarea si executarea garantiei si incasarile in timpul ciclului de recuperare, inclusiv cele generate de valorificarea colateralului. Aceasta include, de asemenea, valoarea in timp a banilor, reflectata in valoarea actualizata a recuperarilor neta de costuri si pierderi suplimentare.

Expunerea la default (EAD)

IFRS 9 nu impune in mod explicit unei entitati sa modeleze EAD, dar este important sa se creeze un model care sa evidentieze modul in care se asteapta ca expunerile sa se modifice in timp pentru a obtine rezultate impartiale pentru ECL.

Pe de o parte, pentru expunerile incadrate in “Stadiu 2”, atunci cand pierderea de credit este estimata pentru intreaga durata de viata a activului, este esential sa se modeleze expunerea pe intreaga perioada de viata, corespunzator amortizarii scadentarului contractual. In caz contrar, ECL ar putea fi supraestimat.

Pe de alta parte, o crestere estimata in EAD (trageri ale angajamentelor de finantare conform limitelor de credit agreate) este necesara pentru a fi luata in considerare; in caz contrar ar putea duce la o subestimare a ECL.

Modelarea EAD implica trei parti:

- Estimarea profilului de amortizare
- Estimarea maturitatii
- Estimarea factorului de conversie de credit (CCF) pentru angajamente si expuneri de tip revolving.

Factor de conversie credit (CCF)

In ceea ce priveste componenta CCF, Grupul utilizeaza CCF reglementat.

CCF reglementat conform Regulamentului 575 va fi utilizat in determinarea EAD.

- Risc maxim 100% (ex: garantii cu caracter de substitute de credit, acreditive etc)

- Risc mediu 50% (ex: angajamente de creditare cu scadenta initiala mai mare de un an)
- Risc moderat 20% (ex: angajamente de creditare cu scadenta initiala mai mica de un an, garantii pentru licitatie si executie care nu au caracter de substitut de credit)
- Risc scazut 0% (ex: facilitate de credit ce poate fi anulata neconditionat, fara notificare)

In cazul facilitatilor revolving, Grupul va considera incadrarea acestora in categoria de risc mediu si va aplica un nivel al CCF de 50%.

III. Incadrare pe stadii

Conform standardului IFRS 9 pierderile de credit asteptate se bazeaza pe pierderile totale de credit asteptate pentru intreaga durata de viata sau pierderile de credit asteptate pe o perioada de 12 luni in functie de faptul ca riscul de credit al respectivului instrument financiar a crescut semnificativ sau nu de la recunoasterea initiala. Aceasta evaluare se va face la fiecare data de raportare.

Dupa cum este prevazut in IFRS9, pct. 5.5.3, la fiecare data de raportare, Grupul evalueaza pierderea din depreciere pentru un instrument financiar la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe durata de viata, in cazul in care riscul de credit al respectivului instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala.
Dupa cum se prevede in IFRS9, pct. 5.5.5, daca la data de raportare riscul de credit al unui instrument financiar nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, Grupul va masura pierderea asteptata pentru respectivul instrument financiar la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe o perioada de 12 luni.

In consecinta, Grupul va masura si va evalua o crestere semnificativa a riscului de credit prin compararea riscului de neplata la "data recunoasterii initiale" cu riscul de neplata la data de raportare. Avand in vedere ca termenul „o crestere semnificativa a riscului de credit“ nu este definit in standard, el este definit in cadrul procedurii interne a Grupului.

In acest scop, urmatoarea abordare este implementata la nivelul activului financiar:

- Daca la „data de raportare“, activul este considerat „default“ (a se vedea definitia de mai jos), acesta va fi incadrat in “Stadiu 3” si va fi calculata o pierdere din depreciere evaluata la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pentru intreaga durata de viata a activului financiar.
- In cazul in care riscul de credit al activului financiar la "data raportarii" este mai mare decat riscul de credit la "data recunoasterii initiale", acesta va fi incadrat in “Stadiu 2” si va fi calculata o pierdere de credit asteptata pentru intreaga durata de viata a activului.
- In cazul in care activul financiar este POCI si nu se afla in stare de nerambursare (Default) la data de raportare, acesta va fi incadrat in “Stadiu 2” si se va calcula o pierdere de credit asteptata pentru intreaga durata de viata a activului.
- Toate celelalte active financiare vor fi incadrate in “Stadiu 1” si se va calcula o pierdere de credit estimata la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe o perioada de 12 luni.

Grupul va incadra activele din categoria POCI, daca se aplica oricare dintre urmatoarele criterii:

- Activele financiare achizitionate se aflau in starea de nerambursare la data de achizitie
- Activele financiare se afla in stare de nerambursare la data derecunoasterii

Modificarea termenilor si conditiilor contractului de credit poate fi considerata ca indeplinind cerintele de derecunoastere din IFRS, pct. 9.3.2.3, daca se aplica oricare dintre urmatoarele:

- Modificarea debitorului: debitorul noului activ financiar este diferit de cel al activului modificat;
- Modificarea in denominarea valutei: valuta noului activ financiar este diferita de cea a activului modificat;
- Consolidarea sau divizarea activelor financiare existente: mai multe facilitati de credit ale aceluiasi client sunt consolidate intr-un nou contract de credit sau un contract al unui client este impartit in mai multe contracte de credit.

In cazul activelor restructurate, Grupul nu va derecunoaste activele, in cazul in care nu sunt indeplinite cerintele de derecunoastere. Daca activul se afla in stare de nerambursare (default) la data restructurarii, acesta va fi reflectat in “Stadiu 3”, iar atunci cand se va remedia starea de nerambursare, va fi reflectat in “Stadiu 2” sau “Stadiu 1” in functie de criteriile indeplinite.

Modelul de incadrare pe stadii se bazeaza pe doua abordari:

- Criterii cantitative
- Criterii calitative

Criterii cantitative

Standardul indica la pct. B5.5.7. faptul ca in vederea evaluarii pierderii asteptate din credit pentru toata durata de viata a activului financiar, o entitate trebuie sa ia in considerare modificarea semnificativa riscului de neindeplinire a obligatiei de plata (riscul de nerambursare) prin raportare la momentul recunoasterii initiale in loc sa ia in considerare doar dovezile obiective ale deprecierii activului sau starea efectiva de neplata. In sectiunea B5.5.9, standardul indica faptul ca "o anumita schimbare, in termeni absoluti, a riscului de nerambursare va fi mai importanta pentru instrumentul financiar care avea la momentul recunoasterii un risc mai scazut de nerambursare fata de cel cu un risc mai mare de nerambursare. "

Desi IFRS 9 nu impune utilizarea unei probabilitati de neplata explicite pentru a efectua aceasta evaluare, analiza cantitativa se va baza pe comparatia dintre evolutia actuala a elementelor viitoare pe intreaga durata de viata a PD-urilor curente cu evolutia elementelor viitoare pe intreaga durata de viata a PD-urilor estimate la momentul recunoasterii initiale, ajustata astfel incat ambele valori sa corespunda unei comparatii semnificative.

Un imprumut va fi transferat in “Stadiu 2” atunci cand se constata o crestere a valorii PD-urilor pe intreaga durata de viata astfel: (i) cresterea relativa este mai mare de 100% si (ii) cresterea in valoare absoluta este mai mare de 1%, comparand valorile PD-urilor actuale cu valorile PD-urilor estimate la data recunoasterii initiale.

Criterii calitative

In conformitate cu standardul, sectiunea B5.5.17, evaluarea se bazeaza pe anumiti indicatori. Grupul a optat pentru utilizarea urmatorilor indicatori in abordarea calitativa a incadrarii pe Stadii:

- Peste 30 de zile de intarziere inregistrate la data raportarii
- Masuri de restructurare inregistrate la data raportarii

IV. Calculul pierderilor de credit asteptate (ECL)

Calculul pierderilor estimate de depreciere poate fi realizat prin doua metode:

- Evaluare colectiva
- Evaluare individuala

Determinarea portofoliului analizat individual si a portofoliilor analizate colectiv se realizeaza in functie de nivelul de semnificatie.

In cadrul portofoliului de clienti care urmeaza sa fie analizat individual, se pot include si expuneri ale clientilor care se situeaza sub nivelul de semnificatie in urma aprobarii Comitetului de Credite si/sau Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite.

Fiecare client inclus in portofoliul supus evaluarii individuale este analizat pentru a se stabili daca prezinta indici de depreciere. Creditele care nu prezinta „indici de depreciere" sunt incadrate in portofoliul colectiv, iar calculul ECL se va realiza conform metodologiei detaliate mai jos, aplicabila portofoliului colectiv.
Se considera ca un client are „indici de depreciere" daca este incadrat in „stare de nerambursare (default)" conform criteriilor prezentate in politica Grupului privind identificarea si administrarea activelor problema, precum si segmentarea debitorilor si a portofoliului de credite.

iii. Modificarea creditelor

In situatiile in care Grupul renegociaza sau modifica fluxurile contractuale ale creditelor acordate clientilor, Grupul evalueaza daca noii termeni de acordare sunt in mod substantial diferiti fata de termenii initiali. Grupul ia in calcul urmatorii factori:

- Daca debitorul este in dificultate financiara, in ce masura modificarea doar reduce fluxurile contractuale pe care acesta e de asteptat sa le poata plati
- Daca sunt introdusi termeni noi, cum ar fi de exemplu o clauza de participare la profit sau un randament bazat pe capitaluri care ar afecta semnificativ profilul de risc al creditului
- Extinderea semnificativa a termenului creditului atunci cand debitorul nu se afla in dificultate financiara
- Modificare semnificativa a ratei dobanzii
- Modificare a valutei in care e denominat creditul
- Modificarea structurii colateralelor/garantiilor (adaugarea unora noi) care afecteaza semnificativ riscul de credit asociat imprumutului

Daca termenii sunt in mod substantial diferiti atunci Grupul derecunoaste activul financiar initial si recunoaste un activ „nou" la valoare justa si recalculeaza o noua rata efectiva a dobanzii. Data renegocierii termenilor este considerata data initiala a recunoasterii pentru calculul de depreciere, inclusiv pentru determinarea faptului daca a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit. De asemenea, Grupul evalueaza in ce masura activul financiar recunoscut este considerat a fi depreciat la recunoasterea initiala, in special in situatiile in care renegocierea a fost determinata de faptul ca debitorul nu a reusit sa efectueze platile initial agreate. Diferentele in valoarea contabila sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere la derecunoastere.

Daca termenii nu sunt in mod substantial diferiti, renegocierea sau modificarea nu rezulta in derecunoastere, iar Grupul calculeaza valoarea bruta contabila pe baza fluxurilor revizuite de numerar si recunoaste un castig sau o pierdere in contul de profit sau pierdere. Noua valoare contabila este calculata prin actualizarea fluxurilor de numerar modificate cu rata initiala a dobanzii efective (sau rata dobanzii efective ajustata cu riscul de credit pentru POCI).

iv. Derecunoasterea in afara modificarilor

Grupul derecunoaste activele financiare atunci cand (a) activele sunt rascumparate sau drepturile de a primi fluxurile de numerar din acele active au expirat sau (b) Grupul a transferat drepturile asupra fluxurilor de numerar aferente acelor active financiare intr-o tranzactie prin care: (i) a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate, (ii) nu transfera si nici nu retine in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate, dar nu retine controlul. Controlul este retinut in cazul in care cealalta parte nu are capacitatea practica de a vinde activul in intregime unei terte parti , fara a avea nevoie sa impuna restrictii privind vanzarea activelor.

Operatiuni de derecunostere a valorii creditelor nerecuperabile

Grupul efectueaza operatiuni de derecunoastere a valorii creditelor nerecuperabile prin scoaterea in afara bilantului a acestor credite (si alocarile de ajustari pentru pierderi din depreciere), atunci cand Comitetul de Risc al Bancii/ Consiliul de Administratie decide ca sunt nerecuperabile. Aceasta decizie este luata dupa analizarea informatiilor, cum ar fi aparitia unor schimbari semnificative in pozitia financiara a debitorului/ emitentului astfel incat debitorul/ emitentul nu mai poate plati obligatia, sau ca veniturile din garantii nu vor fi suficiente pentru a plati intreaga expunere. Pentru creditele de valori mai mici cu caracteristici omogene, deciziile se iau pe baza numarului de zile de intarziere la plata la nivel de produse specifice.

Pentru creditele care sunt 100% ajustate pentru depreciere, Grupul inchide valoarea contabila a imprumuturilor direct in contrapartida cu ajustarea de depreciere. Ulterior, Grupul inregistreaza toate incasarile de la debitorii direct in contul de profit sau pierdere in cadrul "Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere".

Credite restructurate

Creditele restructurate sunt considerate depreciate cel putin 6 luni de la data restructurarii. Creditele renegociate sunt credite care au fost restructurate din cauza deteriorarii situatiei financiare a debitorului si in cazul in care Grupul a facut concesii pe care in alte conditii nu le ar face. Odata ce imprumutul este restructurat ramane in aceasta categorie independent de performanta ulterioara satisfacatoare, pentru o perioada minima de 2 ani, perioada numita perioada de proba.

Datorii financiare

i. Clasificare si evaluare ulterioara

Atat in perioada curenta cat si in perioada anterioara datoriile financiare sunt clasificate ca evaluate ulterior la cost amortizat cu exceptia:

- Datoriilor financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere: aceasta clasificare este aplicata instrumentelor derivate, datoriilor financiare detinute pentru tranzactionare si altor datorii financiare desemnate astfel la recunoasterea initiala. Castigurile sau pierderile pentru datoriile financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sunt prezentate partial in alte elemente ale rezultatului global (acea portiune a modificarii de valoare justa atribuibila modificarii in riscul de credit asociat acelei datorii) si partial in contul de profit si pierdere (restul din modificarea de valoare justa). Modificarea riscului de credit este determinata excluzand modificarea in valoarea justa datorata schimbarilor in conditiile de piata care duc la modificarea riscului de piata. Aceasta prezentare este utilizata doar daca nu creeaza o neconcordanta contabila, caz in care, castigurile sau pierderea datorate modificarii riscului de credit sunt prezentate tot in contul de profit sau pierdere.
- Datoriilor financiare care iau nastere in urma transferului activelor financiare care nu s-au calificat pentru derecunoastere sau cand se aplica politica de implicare continua.
- Contractele de garantii financiare si angajamentele de creditare

ii. Derecunoastere

Datoriile financiare sunt derecunoascute atunci cand obligatiile specificate in contract sunt indeplinite, anulate sau expira.

Contracte de garantii financiare si angajamente de creditare

Contractele de garantii financiare sunt acele contracte care obliga emitentul sa efectueze plati specifice pentru a rambursa detinatorului valoarea unei pierderi pe care acesta o sufera daca un debitor nu isi onoreaza obligatiile de plata la scadenta in conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Astfel de garantii financiare sunt emise in favoarea bancilor, institutiilor financiare si a altor parti in numele clientilor pentru a securiza/colateraliza credite, facilitati de descoperit de cont si alte facilitati bancare.

Contractele de garantii financiare sunt evaluate initial la valoarea justa si ulterior masurate la cea mai mare valoare dintre:

- Suma pierderii din depreciere (calculata conform IFRS 9); si
- Comisionul primit la recunoasterea initiala mai putin venitul recunoscut in urma amortizarii liniare in conformitate cu principiile IFRS 15. Grupul amortizeaza pe o baza liniara venitul in contul de profit sau pierdere.

Angajamentele de creditare acordate de catre Grup sunt evaluate ca valoarea deprecierii (calculata conform prezentarii din aceasta nota – modelul ECL). Grupul nu s-a angajat sa acorde credite la o rata sub rata pietii, sau care ar putea fi decontate net in numerar sau prin emiterea sau livrarea unui alt instrument financiar.
Pierderea din depreciere pentru angajamentele de creditare si contractele de garantii financiare este recunoscuta ca provizion. Cu toate acestea, pentru contracte care includ atat angajamente neutilizate cat si credite si Grupul nu poate identifica separat pierderile din depreciere asteptate pentru componenta de angajament si cele pentru componenta de credit , pierderile din depreciere pentru componenta de angajament sunt recunoscute impreuna cu cele aferente creditului. Daca aceste pierderi combinate sunt mai mari decat valoarea bruta a creditului, pierderile asteptate din credite sunt recunoscute ca un provizion.

Instrumente derivate

Instrumentele financiare derivate, inclusiv contractele de schimb valutar, contracte forward pe rata dobanzii, de schimb valutar si swap de rata dobanzii si optiuni pe rate de schimb si rate de dobanzi sunt contabilizate la valoarea lor justa.

Toate instrumentele derivate sunt contabilizate ca active atunci cand valoarea justa este pozitiva si ca pasive atunci cand valoarea justa este negativa. Modificarile valorii juste a instrumentelor financiare derivate sunt incluse in rezultatul curent al perioadei (castiguri minus pierderi din instrumente financiare derivate). Grupul nu aplica contabilitatea de acoperire in ceea ce priveste instrumentele financiare derivate.
Anumite instrumente financiare derivate incorporate in alte instrumente sunt tratate ca instrumente derivate separate atunci cand riscurile si caracteristicile lor nu sunt strans legate de cele ale contractului-cadru

3.3 Modificari ale politicilor contabile si adoptarea unor IFRS revizuite/modificate

Urmatoarele standarde, amendamentele la standardele existente si interpretarile emise de Consiliul Standardelor Internationale de Contabilitate („IASB") si adoptate de Uniunea Europeana sunt aplicabile in perioada curenta si au fost adoptate in aceste situatii financiare. Impactul aplicarii acestor standarde IFRS noi si revizuite a fost reflectat in situatiile finaciare si a fost estimat ca fiind nesemnificativ, cu exceptia detaliilor privind IFRS 9.

IFRS 9 Instrumente financiare: clasificare si evaluare

Standardul este valabil pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date, aplicarea timpurie fiind permisa. Versiunea finala a standardului IFRS 9 reflecta toate fazele

proiectului de instrumente financiare si inlocuieste IAS 39 Instrumente financiare: recunoastere si evaluare si toate versiunile anterioare ale IFRS 9. Standardul introduce cerinte noi pentru clasificarea si evaluarea instrumentelor financiare, depreciere si contabilitatea de acoperire. Clasificarea si masurarea - IFRS 9 introduce o abordare noua pentru clasificarea activelor financiare, care este determinata de caracteristicile fluxului de numerar si de modelul de afaceri in baza caruia este detinut un activ. Aceasta abordare bazata pe principii inlocuieste cerintele existente bazate pe reguli din IAS 39.

- Deprecierea - IFRS 9 a introdus un model nou de depreciere, bazat pe pierderile anticipate, care impune o recunoastere din timp a pierderilor de credit. In mod specific, noul standard solicita entitatilor sa ia in considerare pierderile de credit asteptate de la momentul recunoasterii initiale a instrumentelor financiare si sa recunoasca din timp pierderile anticipate pe intreaga durata de viata.
- Contabilitatea de acoperire - IFRS 9 introduce un model substantial diferit pentru contabilitatea de acoperire, cu cerinte extinse de informatii privind activitatea de administrare a riscurilor. Noul model reprezinta o revizuire semnificativa a contabilitatii de acoperire care aliniaza tratamentul contabil cu activitatile de gestionare a riscurilor.
- Risc de credit propriu - IFRS 9 elimina volatilitatea in profit sau pierdere cauzata de modificarile riscului de credit aferent pasivelor desemnate la valoarea justa. In mod specific, nu vor mai fi recunoscute in contul de profit sau pierdere castigurile cauzate de deteriorarea riscului de credit propriu al unei entitati si reflectate in valoarea datoriilor.

IFRS 15 Venituri din contractele cu clientii

Standardul intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2018. IFRS 15 stabileste un nou model in cinci etape care se aplica pentru veniturile provenind dintr-un contract incheiat cu un client (cu exceptii limitate), indiferent de tipul tranzactiei sau de industrie. De asemenea, cerintele standardului se aplica pentru recunoasterea si evaluarea castigurilor si pierderilor din vanzarea anumitor active de alta natura decat cea financiara care nu sunt rezultatul activitatii obisnuite a entitatii (de ex.: vanzare de imobilizari corporale si necorporale). Este prevazuta prezentarea extinsa de informatii, inclusiv dezagregarea venitului total, informatii despre obligatiile de executie, modificari ale soldurilor contractuale ale conturilor de active si datorii intre perioade si rationamente si estimari-cheie.

IFRS 15 Venituri din contractele cu clientii (clarificari)

Clarificarile se aplica pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2018 si aplicarea timpurie este permisa. Obiectul clarificarilor este de a clarifica intentiile IASB atunci cand a elaborat cerintele standardului IFRS 15 Venituri din contractele cu clientii, in special contabilitatea identificarii obligatiilor de performanta, modificand formularea principiului activelor „identificabile in mod distinct", a consideratiilor privind mandatarul si mandantul, inclusiv evaluarea faptului ca o entitate actioneaza in calitate de mandatar sau de mandant, precum si aplicarea principiului de control si de licentiere, furnizand indrumare suplimentara cu privire la contabilizarea proprietatii intelectuale si a redeventelor. De asemenea, clarificarile prevad solutii practice suplimentare disponibile entitatilor care fie aplica IFRS 15 complet retrospectiv, fie aleg sa aplice abordarea retrospectiva modificata.

IFRS 2: Clasificarea si evaluarea tranzactiilor cu plata pe baza de actiuni (modificari)

Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2018 si aplicarea timpurie este permisa. Modificarile prevad cerintele de contabilizare a efectelor conditiilor necesare pentru a intra in drepturi si a efectelor conditiilor revocabile de intrare in drepturi asupra evaluarii platilor pe baza de actiuni decontate in numerar, a tranzactiilor cu plata pe baza de actiuni cu caracteristica de decontare neta a obligatiilor de impozitare la sursa, precum si pentru modificarile aduse termenilor si conditiilor aplicabile unei plati pe baza de actiuni care schimba clasificarea tranzactiei din tranzactie cu decontare in numerar in tranzactie cu decontare prin emiterea de instrumente de capitaluri proprii.

IFRS 4: Aplicarea IFRS 9 Instrumente financiare impreuna cu IFRS 4 Contracte de asigurare (modificare)

Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2018. Modificarile se refera la preocuparile generate de implementarea noului Standard privind instrumentele financiare, IFRS 9, inainte de implementarea noului standard privind contractele de asigurare pe care Consiliul il dezvolta pentru a inlocui IFRS 4. Modificarile introduc doua optiuni pentru entitatile care emit contractele de asigurare: exceptare temporara de la aplicarea IFRS 9 si o abordare de tip suprapunere care ar permite entitatilor care emit contracte din sfera de aplicare a IFRS 4 sa reclasifice, din contul de profit si pierdere in cadrul altor elemente ale rezultatului global, unele din veniturile si cheltuielile generate de activele financiare desemnate.

IAS 40: Transferuri catre investitii imobiliare (modificare)

Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2018 si aplicarea timpurie este permisa. Modificarile clarifica momentul in care o entitate trebuie sa transfere imobile, inclusiv imobile in curs de constructie sau dezvoltare, in sau din cadrul investitiilor imobiliare. Modificarile prevad ca o modificare de utilizare are loc atunci cand imobilul indeplineste sau nu mai indeplineste definitia investitiilor imobiliare si exista dovezi cu privire la modificarea de utilizare. O simpla schimbare a intentiei conducerii cu privire la utilizarea unui imobil nu furnizeaza dovezi cu privire la o modificare de utilizare.
IASB a emis Imbunatatirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2014 – 2016, care reprezinta o colectie de modificari ale IFRS. Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2018 in cazul IFRS 1 Adoptarea pentru prima data a Standardelor Internationale de Raportare Financiara si pentru IAS 28 Investitii in entitatile asociate si in asocierile in participatie. Aplicarea timpurie este permisa in cazul IAS 28 Investitii in entitatile asociate si in asocierile in participatie.

IFRS 1 Adoptarea pentru prima data a Standardelor Internationale de Raportare

Financiara: Aceasta imbunatatire elimina exceptarile pe termen scurt cu privire la informatiile de furnizat cu privire la instrumentele financiare, beneficiile angajatilor si entitatile de investitii, aplicabile pentru entitatile care adopta pentru prima data Standardele Internationale de Raportare Financiara.

IAS 28 Investitii in entitatile asociate si in asocierile in participatie

Modificarile clarifica faptul ca alegerea de a evalua la valoarea justa prin contul de profit si pierdere o investitie intr-o entitate asociata sau intr-o asociere in participatie care este detinuta de o entitate care reprezinta o asociere in participatiune sau de o alta entitate care se califica, este disponibila pentru fiecare investitie intr-o entitate asociata sau intr-o asociere in participatie pentru fiecare investitie in parte, la recunoasterea initiala.
Interpretarea IFRIC 22: Tranzactii in valuta si sume in avans

Interpretarea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2018 si aplicarea timpurie este permisa.
Interpretarea clarifica modul de contabilizare a tranzactiilor care includ primirea sau plata unor sume in avans in valuta. Interpretarea acopera tranzactii in valuta pentru care entitatea recunoaste un activ nemonetar sau o datorie nemonetara rezultate din plata sau primirea unei sume in avans inainte ca entitatea sa recunoasca activul, cheltuiala sau venitul aferent. Interpretarea prevede ca, pentru a determina cursul de schimb, data tranzactiei este data recunoasterii initiale a activului nemonetar platit in avans sau a datoriei din venitul amanat. In cazul in care exista mai multe plati sau incasari efectuate in avans, atunci entitatea trebuie sa determine o data a tranzactiei pentru fiecare plata sau incasare a sumei in avans.

Standarde si interpretari emise dar care nu au intrat inca in vigoare

Standardele emise, dar care nu au intrat inca in vigoare la data emiterii situatiilor financiare interimare la nivel consolidat si individual ale Grupului si Bancii, sunt enumerate mai jos. Grupul si Banca se asteapta ca aceasta lista de standarde si interpretari emise sa fie aplicabila la o data viitoare. Grupul si Banca intentioneaza sa adopte aceste standarde atunci cand acestea vor intra in vigoare. Grupul si Banca sunt in curs de a evalua impactul adoptarii acestor standarde, modificarilor la standardele existente si interpretarilor asupra situatiilor financiare consolidate si individuale ale Grupului si ale Bancii in perioada
de aplicare initiala.

IFRS 16: Contracte de leasing

Standardul intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2019. IFRS 16 stabileste principiile pentru recunoasterea, evaluarea, prezentarea si furnizarea informatiilor despre contractele de leasing ale celor doua parti la un contract, si anume, clientul („locatar") si furnizorul („locator"). Noul standard prevede ca locatarii sa recunoasca majoritatea contractelor de leasing in cadrul situatiilor financiare. Locatarii vor dispune de un singur model contabil pentru toate contractele, cu anumite exceptii. Contabilitatea locatorului ramane in mod semnificativ neschimbata.

IFRS 9: Caracteristici de plati in avans cu compensare negativa (modificare)

Modificarea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2019 si aplicarea timpurie este permisa. Modificarea permite ca activele financiare cu caracteristici de plati in avans, care permit sau necesita ca o parte la un contract fie sa plateasca, fie sa primeasca o

compensatie rezonabila pentru rezilierea timpurie a contractului (astfel incat, din perspectiva detinatorului activului, este posibil sa existe o „compensare negativa") sa fie evaluate la cost amortizat sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Modificare la IFRS 10 Situatii financiare consolidate si IAS 28 Investitii in entitatile asociate si asocierile in participatie: vanzare de sau contributie cu active intre un investitor si entitatea sa asociata sau asocierea in participatie.
Modificarile se refera la o inconsecventa identificata intre cerintele IFRS 10 si cele ale IAS 28, in legatura cu vanzarea de si contributia cu active intre un investitor si entitatea sa asociata sau asocierea in participatie. Principala consecinta a modificarilor este aceea ca
un castig sau o pierdere totala este recunoscuta atunci cand tranzactia implica o intreprindere (indiferent daca este sau nu sub forma de filiala). Un castig sau o pierdere partiala este recunoscuta atunci cand o tranzactie implica active care nu reprezinta o intreprindere, chiar daca acestea sunt sub forma unei filiale. In luna decembrie 2015, IASB a amanat pe termen nedeterminat data intrarii in vigoare a acestei modificari in asteptarea rezultatelor unui proiect de cercetare cu privire la contabilizarea prin metoda punerii in echivalenta. Modificarile nu au fost inca adoptate de UE.

IAS 28: Interese pe termen lung in asociati si asocieri in participatie (modificari)

Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2019 si aplicarea timpurie este permisa. Modificarile se refera la faptul daca evaluarea si, in special, cerintele privind deprecierea intereselor pe termen lung in asociati si asocieri in participatie care, in fond, fac parte din „investitia neta" in respectivul asociat sau asociere in participatie, ar trebui guvernate de IFRS 9, de IAS 28 sau de o combinatie a acestor doua standarde. Modificarile clarifica faptul ca o entitate aplica IFRS 9 Instrumente financiare inainte sa aplice IAS 28, acelor interesepe termen lung carora nu li se aplica metoda punerii in echivalenta. In aplicarea IFRS 9, entitatea nu tine cont de ajustarile valorii contabile a intereselor pe termen lung care sunt generate de aplicarea IAS 28. Aceste modificari nu au fost inca adoptate de UE.

Interpretarea IFRIC 23: Incertitudine cu privire la tratamentele aplicate pentru impozitul pe profit.

Interpretarea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2019 si aplicarea timpurie este permisa. Interpretarea abordeaza contabilitatea impozitelor pe profit in situatia in care tratamentele fiscale implica un grad de incertitudine care afecteaza aplicarea standardului IAS 12. Interpretarea furnizeaza indrumare cu privire la analizarea anumitor tratamente fiscale la nivel individual sau impreuna, verificarile autoritatilor fiscale, metoda adecvata care sa reflecte incertitudinea si contabilitatea modificarii evenimentelor si imprejurarilor. Aceasta interpretare nu a fost inca adoptata de UE.

IASB a emis Imbunatatirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2015 – 2017, care reprezinta o colectie de modificari ale IFRS.

Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2019, aplicarea timpurie fiind permisa. Aceste imbunatatiri anuale nu au fost inca adoptate de UE.

IFRS 3 Combinari de intreprinderi si IFRS 11 Angajamente comune

Modificarile aduse IFRS 3 clarifica faptul ca, atunci cand o entitate obtine controlul asupra unei intreprinderi care este o operatiune in participatie, aceasta reevalueaza interesele detinute anterior in respectiva intreprindere. Modificarile aduse IFRS 11 clarifica faptul ca, atunci cand o entitate obtine controlul comun asupra unei intreprinderi care este o operatiune in participatie, entitatea nu reevalueaza interesele detinute anterior in respectiva intreprindere.

IAS 12 Impozitul pe profit

Modificarile clarifica faptul ca efectele asupra impozitului pe profit ale platilor privind instrumentele financiare clasificate drept capitaluri proprii, trebuie recunoscute conform modului in care au fost recunoscute tranzactiile sau evenimentele din trecut care au generat profit distribuibil.

IAS 23 Costurile indatorarii

Modificarile clarifica punctul 14 din standard conform caruia, atunci cand un activ calificabil este disponibil pentru utilizarea sa dorita sau pentru vanzare si unele dintre imprumuturile specifice aferente activului calificabil respectiv raman restante la acel moment, imprumutul respectiv trebuie inclus in fondurile pe care o entitate le imprumuta, in general.

IAS 19: Modificarea, reducerea sau decontarea planului de beneficii ale angajatilor (modificari)

Modificarile sunt aplicabile pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date, cu o aplicare anterioara permisa. Modificarile solicita entitatilor sa utilizeze ipoteze actuariale actualizate pentru a determina costul serviciilor actuale si dobanda neta pentru restul perioadei de raportare dupa ce au avut loc modificari, reduceri sau decontari ale planului. Modificarile clarifica, de asemenea, modul in care contabilizarea modificarii, reducerii sau decontarii unui plan afecteaza aplicarea cerintelor privind plafonul activului. Aceste modificari nu au fost inca aprobate de UE.

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR

Fonduri proprii

La data de 30 iunie 2018 si 31 decembrie 2017, fondurile proprii ale Bancii calculate in conformitate cu reglementarile statutare si cerintele de capital pentru 30 iunie 2018 si 31 decembrie 2017, sunt prezentate mai jos:

Banca

Mii LEI	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**
Fonduri proprii de nivel 1	188.976	152.155
Capital social subscris si varsat (*)	269.677	229.368
Prime de emisiune	2.050	2.050
Prime de fuziune	(67.569)	(67.569)
Rezerve	92.250	89.868
Pierderea cumulata	(24.265)	17.317
Pierderea perioadei curente	(23.299)	(42.544)
(-) Imobilizari necorporale si Fondul comercial	(41.286)	(43.211)
(-) Filtre prudentiale (**)	4.602	(9.823)
(-) Participatii	(13.382)	(11.426)
(-)DTA	(9.231)	(10.698)
Alte deduceri prudentiale	(570)	(1.177)
Fonduri proprii de nivel 2	**28.178**	**15.316**
Imprumut subordonat inclus in fondurile proprii de nivel 2	32.628	29.589
(-) Imprumutul subordonat	(4.450)	(4.450)
(-) Flitre prudentiale (**)	-	(9.823)
Fonduri proprii totale	**217.154**	167.471
Valoarea expunerii la riscul de credit	1.499.260	1.259.051
Valoarea expunerii la riscul de piata, riscul valutar si riscul de marfa	-	-
Valoarea expunerii la riscul operational	320.110	320.110
Valoarea expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului (CVA)	-	-
Valoarea totala a expunerii la risc	1.819.370	1.579.161
Cerinta de capital totala	145.550	126.333
Rata de adecvare a capitalului	11,94%	10,61%

(*) Capitalul social considerat in calculul Fondurilor Proprii la decembrie 2017 reprezinta capitalul social subscris si varsat. Capitalul social considerat in calculul Fondurilor Proprii la 30.06.2018 nu include aportul de numerar in valoare de 6.735 mii lei, urmand ca acesta sa fie incorporat in Fondurile Proprii incepand cu 31 iulie 2018 , ulterior primirii aprobarii de la Banca Nationala a Romaniei.

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

(**) In conformitate cu Regulamentul BNR 11/2011 si Regulamentul BNR 16/2012, filtrele prudentiale se aplica incepand cu 1 ianuarie 2012. In conformitate cu Regulamentul BNR 5/2013, incepand cu 1 ianuarie 2014 la nivelul deducerilor din fondurile proprii se aplica prevederi tranzitorii, de la 80% in 2014 , la 0% in 2018. Incepand cu decembrie 2017, deducerea din Fonduri proprii este de 20 %, iar la 30 iunie 2018 deducerea este de 0%.
(**) In conformitate cu art. 473 lit. A din Regulamentul UE nr. 575/2013 se aplica masurile tranzitorii privind eliminarea impactului asupra Fondurilor Proprii prin trecerea la IFRS 9.

La data de 30 iunie 2018 si 31 decembrie 2017, fondurile proprii ale Grupului calculate in conformitate cu reglementarile statutare si cerintele de capital pentru datele de raportare, considerand perimetrul prudential de consolidare, sunt prezentate mai jos:

Grup

Mii LEI	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**
Fonduri proprii de nivel 1	191.767	157.002
Capital social subscris si varsat(*)	269.677	229.368
Prime de emisiune	2.050	2.050
Prime de fuziune	(67.569)	(67.569)
Rezerve	92.292	89.868
Pierderea cumulate	(35.004)	9.050
Pierderea perioadei curente	(27.140)	(44.125)
(-) Imobilizari necorporale si Fondul comercial	(43.104)	(45.202)
(-) Filtre prudentiale (**)	5.446	(9.823)
(-)DTA	(4.310)	(5.438)
Interese minoritare	-	-
Alte deduceri prudentiale	(570)	(1.177)
Fonduri proprii de nivel 2	32.628	19.766
Imprumut subordonat inclus in fondurile proprii de nivel 2	32.628	29.589
(-) Imprumutul subordonat	-	-
(-) Flitre prudentiale (**)	-	(9.823)
Fonduri proprii totale	224.395	176.768
Valoarea expunerii la riscul de credit	1.520.712	1.272.033
Valoarea expunerii la riscul de piata, riscul valutar si riscul de marfa		-
Valoarea expunerii la riscul operational	336.749	336.749
Valoarea expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului (CVA)	-	-
Valoarea totala a expunerii la risc	1.857.461	1.608.782
Cerinta de capital totala	148.597	128.703
Rata de adecvare a capitalului	12,08%	10,99%

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

(*) Capitalul social considerat in calculul Fondurilor Proprii la decembrie 2017 reprezinta capitalul social subscris si varsat. Capitalul social considerat in calculul Fondurilor Proprii la 30.06.2018 nu include aportul de numerar in valoare de 6.735 mii lei, urmand ca acesta sa fie incorporat in Fondurile Proprii incepand cu 31 iulie 2018 , ulterior primirii aprobarii de la Banca Nationala a Romaniei.
(**) In conformitate cu Regulamentul BNR 11/2011 si Regulamentul BNR 16/2012, filtrele prudentiale se aplica incepand cu 1 ianuarie 2012. In conformitate cu Regulamentul BNR 5/2013, incepand cu 1 ianuarie 2014 la nivelul deducerilor din fondurile proprii se aplica prevederi tranzitorii, de la 80% in 2014 , la 0% in 2018. Incepand cu decembrie 2017, deducerea din Fonduri proprii este de 20 %.
(**) In conformitate cu art. 473 lit. A din Regulamentul UE nr. 575/2013 se aplica masurile tranzitorii privind eliminarea impactului asupra Fondurilor Proprii prin trecerea la IFRS 9.

Fonduri proprii de nivel 1 includ capitalul social, rezultatul reportat, rezerve dupa deducerea activelor intangibile si alte ajustari reglementate ce reprezinta elemente incluse in fondurile proprii, dar care au un regim diferit din punct de vedere al adecvarii capitalului.
Fonduri proprii de nivel 2 includ imprumuturile subordonate acceptate legal.

5. VENITURI NETE DIN DOBANZI

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	**30 iunie 2017**	**30 iunie 2018**	**30 iunie 2017**
Venituri din dobanzi si asimilate				
Credite si avansuri acordate clientelei	62.995	63.002	56.427	56.930
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.564	5.645	4.102	4.567
Investitii pastrate pana la scadenta	-	1.546	-	1.546
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	3.000	-	3000	-
Plasamente la banci	789	643	721	486
Total venituri din dobanzi si asimilate	72.348	70.836	64.250	63.529
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate				
Depozite de la clienti	17.432	16.360	16.141	15.767
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	580	97	579	282
Datorii subordonate	1.303	544	1.303	-
Dobanzi la operatiunile repo	165	-	165	-
Total cheltuieli cu dobanzile si asimilate	19.480	17.001	18.188	16.049
Venituri nete din dobanzi	52.868	53.835	46.062	47.480

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

(*) La nivelul Grupului, veniturile din dobanzi includ 5.944 mii LEI (2017: 13.268 mii LEI) venituri din dobanzi recunoscute pentru credite depreciate acordate clientilor si o valoare corespondenta a ajustarii veniturilor din dobanzi (unwinding) pentru creditele depreciate acordate clientilor in suma de 23.662 mii LEI(2017: 2.291 mii LEI).

(*) La nivelul Bancii,veniturile din dobanzi includ 5.679 mii LEI (2017: 13.127 mii LEI) venituri din dobanzi recunoscute pentru credite depreciate acordate clientilor si o valoare corespondenta a ajustarii veniturilor din dobanzi (unwinding) pentru creditele depreciate acordate clientilor in suma de 23.662 mii LEI(2017: 2.291 mii LEI).

6. VENITURI NETE DIN SPEZE SI COMISIOANE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	30 iunie 2017	30 iunie 2018	30 iunie 2017
Venituri din comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	2163	3.260	3.146	2.360
Tranzactii fara numerar	2479	4.748	5.108	4.014
Comisioane care nu se amortizeaza	3766	746	29	1.353
Tranzactii cu numerar	2.386	2.696	2.387	4.213
Venituri din alte servicii financiare	2.154	1.655	1.492	746
Asigurari bancare	-	-	185	-
Emitere scrisori de garantie	18	101	163	101
Plasamente interbancare	591	758	591	729
Total venituri din comisioane si speze	13.557	13.964	13.101	13.516
Cheltuieli cu comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	436	1.122	436	821
Plasamente interbancare	854	994	853	993
Alte cheltuieli cu prestatiile de servicii financiare	974	832	276	415
Altele	422	456	416	508
Total cheltuieli cu comisioane si speze	2.686	3.404	1.981	2.737
Venituri nete din comisioane si speze	10.871	10.560	11.120	10.779

Comisioanele care nu se amortizeaza reprezinta taxele si comisioanele care nu sunt supuse amortizarii conform metodologiei ratei efective a dobanzii si cuprind in principal taxele incasate pentru serviciile prestate (taxe de administrare) care sunt recunoscute in perioada mentionata, taxele pentru evaluare si modificari de garantii, comisioanele percepute pentru platile anticipate complete etc. Grupul clasifica toate comisioanele conform tratamentului care se aplica pentru fiecare clasa.

7. CASTIG /(PIERDERE) DIN ACTIVITATEA FINANCIARA

	Grup		Banca	
Mii LEI	**30 iunie 2018**	**30 iunie 2017**	**30 iunie 2018**	**30 iunie 2017**
a) Castig net din active financiare detinute pentru tranzactionare				
Castig net din active financiare detinute pentru tranzactionare	(2.426)	2.995	(174)	957
Total castig net din active financiare detinute pentru tranzactionare	(2.426)	2.995	(174)	957
b) Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate				
Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	(301)	(132)	(353)	(177)
Total castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	(301)	(132)	(353)	(177)
c) Castig net/ (pierdere) din tranzactii de schimb valutar				
Castig net/ (pierdere) din tranzactii de schimb valutar	4.285	4.606	4.309	4.756
Total castig net/ (pierdere) din tranzactii de schimb valutar	4.285	4.606	4.309	4.756
Total castig/ (pierdere) din tranzactionare	1.558	7.469	3.782	5.536

8. CASTIG /PIERDERE NET(A) DIN INVESTITII

	Grup		Banca	
Mii LEI	**30 iunie 2018**	**30 iunie 2017**	**30 iunie 2018**	**30 iunie 2017**
Castig/(pierdere) din vanzarea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2.709)	727	(2.732)	1.764
Total Castig/(pierdere) net/(a) din investitii	(2.709)	727	(2.732)	1.764

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

9. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	Grup		Banca	
Mii LEI	30 iunie 2018	30 iunie 2017	30 iunie 2018	30 iunie 2017
Venituri din dividende	2.379	1.793	5.407	1.456
Alte venituri din exploatare	2.740	1.167	769	1.064
(Cheltuiala)/venit net(a) din cedarea si casarea imobilizarilor corporale	2.334	235	2.340	221
Castiguri/(pierderi) din vanzarea imobilizarilor corporale	411	137	774	85
Venituri Din Operatiuni De Intermediere In Domeniul Asigurarilor	-	-	-	-
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a investitiilor imobiliare	1	214	-	212
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare	2.548	2.642	2.548	2.652
Total	10.413	6.188	11.838	5.690

Veniturile din dividende in valoare de 5.407 mii LEI (2017: 5.755 mii LEI) reprezinta ponderea profiturilor platite proportional participarii Bancii, dupa cum urmeaza:

- 3.265 mii LEI de la Patria Credit IFN
- 1.387 mii LEI de la TRANSFOND SA
- 540 mii LEI de la GLOBINVEST SA
- 190 mii LEI de la Carpatica Asset Management SA
- 20 mii LEI de la BIROUL DE CREDIT SA
- 5 mii LEI de la VISA INCORPORATED
- 0 mie LEI de la Bursa Romana de Marfuri

10. AJUSTARI DE DEPRECIERE AFERENTE CREDITELOR SI AVANSURILOR ACORDATE CLIENTELEI

	Grup		Banca	
Mii LEI	30 iunie 2018	30 iunie 2017	30 iunie 2018	30 iunie 2017
(Cheltuieli)/Venituri nete cu ajustarile pentru deprecierea creditelor	(19.333)	(18.855)	(19.526)	(17.867)
(Cheltuieli)/Venituri nete cu ajustarile pentru angajamente de creditare	2.206	414	2.205	414
Pierderi inregistrate la scoaterea creditelor in afara bilantului	(653)	(45)	(635)	(45)
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	3.362	7.256	3.361	7.248
(Pierdere)/Castig net din alte operatiuni (*)	947	-	947	-
Castig/ (pierdere) net(a) din deprecierea activelor financiare	**(13.471)**	**(11.230)**	**(13.648)**	**(10.250)**

(*) Alte operatiuni se refera la cesiunile de creanta si executarile de garantii in contul creantei

11. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Grup		Banca	
Mii LEI	30 iunie 2018	30 iunie 2017	30 iunie 2018	30 iunie 2017
Cheltuieli cu salariile	37.648	40.779	35.594	38.945
Taxa pentru asigurari sociale	1.307	9.370	1.257	8.973
Cheltuiala/ (venit) net cu provizioanele aferente costurilor salariale	466	(6.567)	498	(6.492)
Alte cheltuieli cu personalul	971	168	1.144	167
Total	40.392	43.750	38.493	41.593

Numarul mediu de salariati ai Grupului la 30 iunie 2018 este 854 salariati (31 decembrie 2017: 1.247 salaraiati).

12. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE

	Grup		Banca	
Mii LEI	**30 iunie 2018**	**30 iunie 2017**	**30 iunie 2018**	**30 iunie 2017**
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	22.341	22.482	21.346	22.030
Chirie	6.073	6.324	5.817	6.049
Materiale si alte consumabile	1.298	1.884	1.193	844
Contributia anuala la Fondul de Garantare	1.986	1.987	1.986	1.987
Alte taxe	2.181	4.083	1.973	3.963
Reclama si publicitate	1.028	634	928	576
Cheltuiala cu deprecierea altor active	5	-	-	(478)
Alte cheltuieli operationale	(791)	3015	384	2.802
Cheltuiala/(recuperari) provizioane pentru litigii	(274)	234	(274)	-
Total	33.847	40.643	33.353	37.773

13. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT AMANAT

Grupul (Banca) nu a inregistrat cheltuieli (venituri) cu impozitul pe profit amanat nici la 30 iunie 2018 nici la 30 iunie 2017.

14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	Grup		Banca	
Mii LEI	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**
Numerar in casierie	45.794	57.680	45.793	57.680
Numerar in ATM	68.967	100.831	68.967	100.831
Rezerva minima obligatorie	447.337	452.051	447.337	452.051
Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	21.646	26.465	20.999	25.963
Plasamente la banci cu scadenta initiala mai mica de 3 luni	91.929	5.887	82.068	-
Total	675.673	642.914	665.164	636.525

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

(i) Rezerva minima obligatorie este mentinuta in conformitate cu Regulamentul nr. 6/2002 emis de Banca Nationala a Romaniei, cu modificarile si completarile ulterioare. Conform acestui regulament Grupul trebuie sa mentina un sold mediu minim de rezerva pe tot parcursul perioadei de raportare (baza lunara). Sumele din conturile de rezerve sunt imediat disponibile pentru utilizare de catre Grupul in functie de nevoile si strategiile de lichiditate, sub rezerva realizarii rezervei minime ca o medie a perioadei de raportare.

La 30 iunie 2018 rezerva minima obligatorie era stabilita la 8% (2017: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in LEI si 8% (2017: 8%) pentru fondurile atrase in moneda straina.

La 30 iunie 2018 valorile prezentate in situatiile financiare la pozitia numerar si echivalente de numerar la Bancile Centrale sunt curente si nu sunt depreciate.

15. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE PENTRU TRANZACTIONARE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2016
Actiuni listate si instrumente de capitaluri proprii				
– Unitati de fond (i)	9.427	9.163	7.224	7.204
Instrumente de datorie (ii)	103.679	90.803	29.568	21.431
Total	113.106	99.966	36.792	28.635

(i) Actiunile listate includ actiuni listate la Bursa de Valori Bucuresti;
(ii) Instrumentele de datorie includ:
- obligatiunile emise in LEI, EUR si USD de catre institutii financiare bancare si nebancare, precum si autoritati publice centrale si locale;
- titluri de stat emise de Guvernul Romaniei;

16. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global				
Titluri de stat emise de Ministerul Finanatelor Publice din Romania (i)	527.850	1.143.797	527.850	1.143.797
Instrumente de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global				
Investitii in unitati de fond (ii)	1.182	607	1.182	607
Visa (ii)	4.310	4.106	4.310	4.106
Total	533.342	1.148.510	533.342	1.148.510
Participatii la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global				
Participatii (iii)	2.650	2.650	2.650	2.650
Ajustari de depreciere aferente titlurilor de participare	(96)	(96)	(96)	(96)
Total	2.554	2.554	2.554	2.554
Total active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	535.896	1.151.064	535.896	1.151.064

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

In perioada ianuarie - iunie 2018, respectiv ianuarie - iunie 2017, Grupul nu a efectuat transferuri de portofoliu intre portofoliul de tranzactionare si portofoliul de active financiare disponibile pentru vanzare (IAS 39) / active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente al rezultatului global (IFRS 9).

i) Titlurile de stat sunt emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania si includ titluri cu discount listate si obligatiuni denominate in LEI ,EUR si USD. Dupa cum este prezentat mai sus, la 30 iunie 2018 Banca a gajat titluri (contracte repo) in suma de 59.872 mii LEI (31 decembrie 2017: 50.584 mii LEI), denominate in moneda locala. Contrapartida tranzactiilor este Banca Nationala a Romaniei, iar ambele contracte REPO au scadenta de 7 zile.

iii) Banca detinea urmatoarele titluri de participare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global la 30 iunie 2018 si la 31 decembrie 2017:

Mii LEI		Grup				Banca			
		30 iunie 2018		31 decembrie 2017		30 iunie 2018		31 decembrie 2017	
	Natura activitatii	Participatie-valoare contabila	Participatie (%)	Participatie-valoare contabila	Participatie (%)	Participatie-valoare contabila	Participatie (%)	Participatie-valoare contabila	Participatie (%)
Transfond SA	Decontare si compensare	1.404	5,69	1.404	5,69	1.404	5,69	1.404	5,69
Casa de Compensare Bucuresti	Decontare si compensare	96	3,13	96	3,13	96	3,13	96	3,13
Bursa Romana de Marfuri S.A.	Bursa de marfuri	42	0,29	42	0,29	42	0,29	42	0,29
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	1.062	20,00	1.062	20,00	1.062	20,00	1.062	20,00
SWIFT	Activitati de plata	7	-	7	-	7	-	7	-
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	32	0,32	32	0,32	32	0,32	32	0,32
BIOFARM S.A.	Companie farmaceutica	7	0,01	7	0,01	7	0,01	7	0,01
Total participatii		2.650	-	2.650	-	2.650	-	2.650	-

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

17. PLASAMENTE LA BANCI

Depozitele la banci prezentate mai jos cuprind depozite colaterale pentru sume de decontare de la Visa in legatura cu activitatea cardurilor.

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
-Depozit colateral Banca Transilvania S.A.	400	389	400	389
-Depozit colateral Unicredit Tiriac Bank S.A.	-	-	-	-
-Depozit colateral U.S. Bank N.A.	4. 840	4.687	4.840	4.687
-Depozit la termen Credit Europe Bank	-	458	-	-
-Depozit la termen OTP Bank	-	1.474	-	-
-Depozit la termen LIBRA BANK	-	200	-	-
-Depozit la termen INTESA SAN PAOLO	-	1.200	-	-
Plasamente la banci cu scadenta initiala mai mare de 3 luni	28	-	28	-
Total	5.268	8.408	5.268	5.076

18. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

Structura portofoliului de credite al Grupului clasificate pe principalele linii de afaceri, este urmatoarea:

Credite de consum

Grup

Mii LEI	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total	Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite perfomante	-	196.763	-	12.413	-	-	631	209.807	189.203
Credite neperformante	-	5	-	273	4.635	5.707	1.466	12.087	14.065
Total expunere	-	196.769	-	12.686	4.635	5.707	2.097	221.894	203.268
(-) provizioane	-	(6.102)	-	(2.712)	(4.610)	(3.964)	(636)	(18.025)	(14.634)
Expunere neta	**-**	**190.666**	**-**	**9.974**	**25**	**1.743**	**1.461**	**203.869**	**188.634**

Credite ipotecare

Grup

Mii LEI	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total	Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite perfomante	-	86.424	-	35.427	-	-	254	122.104	117.731
Credite neperformante	-	-	-	6.452	16.355	4.401	893	28.101	30.203
Total expunere	-	86.424	-	41.879	16.355	4.401	1.147	150.205	147.933
(-) provizioane	-	(452)	-	(3.187)	(10.404)	(1.517)	(291)	(15.851)	(12.243)
Expunere neta	**-**	**85.972**	**-**	**38.691**	**5.951**	**2.884**	**856**	**134.354**	**135.690**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Credite antreprenori

Grup

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
Mii LEI	**Stadiul 1**		**Stadiul 2**		**Stadiul 3**		**POCI**	**Total**	**Total**
	Individual	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**			
Credite perfomante	-	93.750	-	7.094	-	-	9	100.853	69.453
Credite neperformante	-	-	-	544	4.111	1.177	1.625	7.457	8.548
Total expunere	-	93.750	-	7.638	4.111	1.177	1.634	108.310	78.001
(-) provizioane	-	(1.165)	-	(860)	(1.668)	(398)	(455)	(4.546)	(5.282)
Expunere neta	**-**	**92.585**	**-**	**6.778**	**2.443**	**779**	**1.179**	**103.764**	**72.719**

Credite pentru societati comerciale

Grup

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
Mii LEI	**Stadiul 1**		**Stadiul 2**		**Stadiul 3**		**POCI**	**Total**	**Total**
	Individual	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**			
Credite perfomante	-	810.736	718	34.842	-	-	312	846.608	725.889
Credite neperformante	-	99	29	1.587	69.599	34.774	155.812	261.899	284.257
Total expunere	-	810.835	747	36.429	69.599	34.774	156.124	1.108.507	1.010.145
(-) provizioane	-	(12.303)	-	(1.779)	(43.561)	(8.933)	(33.849)	(100.425)	(99.479)
Expunere neta	**-**	**798.532**	**747**	**34.650**	**26.038**	**25.840**	**122.275**	**1.008.082**	**910.666**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Credite pentru municipalitati

Grup

Mii LEI	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total	Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite perfomante	-	53.831	-	2.949	-	-	-	56.780	62.303
Credite neperformante	-	-	-	-	8	-	33	41	163
Total expunere	-	53.831	-	2.949	8	-	33	56.820	62.466
(-) provizioane	-	(0)	-	-	(0)	-	(7)	(8)	(49)
Expunere neta	**-**	**53.831**	**-**	**2.949**	**8**	**-**	**26**	**56.813**	**62.416**

Total credite

Grup

Mii LEI	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total	Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite perfomante	-	1.241.504	718	92.724	-	-	1.206	1.336.152	1.164.578
Credite neperformante	-	104	29	8.857	94.707	46.059	159.829	309.585	337.235
Total expunere	-	1.241.608	747	101.581	94.707	46.059	161.035	1.645.738	1.501.813
(-) provizioane	-	(20.023)	-	(8.539)	(60.243)	(14.812)	(35.238)	(138.855)	(131.688)
Expunere neta	**-**	**1.221.585**	**747**	**93.043**	**34.464**	**31.246**	**125.797**	**1.506.882**	**1.370.125**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Structura portofoliului de credite al Grupului clasificate pe principalele linii de afaceri si serviciul datoriei, este urmatoarea:

Credite de consum

Grup

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
Mii RON	**Stadiu 1**		**Stadiu 2**		**Stadiu 3**		**POCI**	**Total**	**Total**
	Individual	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**			
Curente si nedepreciate	**-**	**185.564**	**-**	**3.676**	**-**	**-**	**211**	**189.451**	**172.283**
(-) provizioane	-	(4.547)	-	(97)	-	-	(3)	(4.647)	(2.951)
Expunere neta	-	181.017	-	3.579	-	-	208	184.804	169.332
Restante si nedepreciate	**-**	**11.205**	**-**	**9.010**	**25**	**211**	**965**	**21.416**	**20.473**
- pana in 30 zile de intarziere	-	11.205	-	4.255	-	48	82	15.591	13.037
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	4.755	-	31	422	5.208	6.685
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	92	-	92	63
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	134
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	25	40	460	524	555
(-) provizioane	-	(1.556)	-	(2.615)	-	-	(36)	(4.207)	(3.051)
Expunere neta	-	9.650	-	6.395	25	211	928	17.209	17.422
Credite depreciate	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.610**	**5.496**	**921**	**11.027**	**10.512**
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	4	225	-	229	502
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	547	-	547	612
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	29	4.206	16	4.252	2.708
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	4.558	-	51	4.609	4.709
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	19	518	854	1.391	1.980
(-) provizioane	-	-	-	-	(4.610)	(3.964)	(597)	(9.171)	(8.632)
Expunere neta	-	-	-	-	(0)	1.532	325	1.857	1.880
Total Expunere bruta	**-**	**196.769**	**-**	**12.686**	**4.635**	**5.707**	**2.097**	**221.894**	**203.268**
(-) provizioane	-	(6.102)	-	(2.712)	(4.610)	(3.964)	(636)	(18.025)	(14.634)
Expunere neta	**-**	**190.666**	**-**	**9.974**	**25**	**1.743**	**1.461**	**203.869**	**188.634**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Credite ipotecare
Grup

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
	Stadiu 1		Stadiu 2		Stadiu 3		POCI		
Mii RON	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**		**Total**	**Total**
Curente si nedepreciate	**-**	**73.002**	**-**	**27.318**	**-**	**-**	**41**	**100.361**	**101.450**
(-) provizioane	-	(113)	-	(716)	-	-	(1)	(831)	(451)
Expunere neta	-	72.889	-	26.601	-	-	40	99.530	100.999
Restante si nedepreciate	**-**	**13.425**	**-**	**14.480**	**787**	**856**	**245**	**29.793**	**25.520**
- pana in 30 zile de intarziere	-	13.425	-	9.839	-	132	190	23.587	16.854
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	4.641	-	213	23	4.877	7.531
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	237	-	237	304
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	212	75	-	288	90
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	574	198	31	803	741
(-) provizioane	-	(296)	-	(2.452)	-	-	(10)	(2.758)	(672)
Expunere neta	-	13.129	-	12.029	787	856	234	27.035	24.848
Credite depreciate	**-**	**(4)**	**-**	**81**	**15.569**	**3.545**	**862**	**20.052**	**20.963**
- pana in 30 zile de intarziere	-	(4)	-	-	696	556	-	1.247	1.989
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	81	700	2.310	15	3.105	3.312
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	548	107	655	756
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	484	-	-	484	3.541
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	13.689	132	739	14.561	11.366
(-) provizioane	-	(42)	-	(19)	(10.404)	(1.517)	(280)	(12.263)	(11.120)
Expunere neta	-	(47)	-	61	5.164	2.028	582	7.789	9.843
Total expunere bruta	**-**	**86.424**	**-**	**41.879**	**16.355**	**4.401**	**1.147**	**150.205**	**147.933**
(-) provizioane	-	(452)	-	(3.187)	(10.404)	(1.517)	(291)	(15.851)	(12.243)
Expunere neta	**-**	**85.972**	**-**	**38.691**	**5.951**	**2.884**	**856**	**134.354**	**135.690**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Credite antreprenori
Grup

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
	Stadiu 1		Stadiu 2		Stadiu 3		POCI		
Mii RON	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**		**Total**	**Total**
Curente si nedepreciate	**-**	**88.834**	**-**	**4.009**	**-**	**90**	**9**	**92.942**	**54.635**
(-) provizioane	-	(945)	-	(72)	-	-	-	(1.017)	(909)
Expunere neta	-	87.889	-	3.937	-	90	9	91.925	53.726
Restante si nedepreciate	**-**	**4.916**	**-**	**3.629**	**711**	**251**	**493**	**10.000**	**17.137**
- pana in 30 zile de intarziere	-	4.916	-	1.561	24	3	1	6.506	11.780
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	2.067	-	53	106	2.226	3.838
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	14	-	14	209
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	192	-	-	192	194
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	495	180	386	1.061	1.116
(-) provizioane	-	(221)	-	(788)	-	-	1	(1.007)	(1.113)
Expunere neta	-	4.696	-	2.841	711	251	494	8.992	16.024
Credite depreciate	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.400**	**836**	**1.133**	**5.369**	**6.229**
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	288	410	-	698	566
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	156	1	157	584
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	199	-	199	660
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	733	-	2	736	418
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	2.379	72	1.129	3.579	4.002
(-) provizioane	-	-	-	-	(1.668)	(398)	(456)	(2.522)	(3.260)
Expunere neta	-	-	-	-	1.732	439	677	2.847	2.969
Total expunere bruta	**-**	**93.750**	**-**	**7.638**	**4.111**	**1.177**	**1.634**	**108.310**	**78.001**
(-) provizioane	-	(1.165)	-	(860)	(1.668)	(398)	(455)	(4.546)	(5.282)
Expunere neta	**-**	**92.585**	**-**	**6.778**	**2.443**	**779**	**1.179**	**103.764**	**72.719**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Societati comerciale
Grup

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
	Stadiu 1		Stadiu 2		Stadiu 3		POCI		
Mii RON	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**		**Total**	**Total**
Curente si nedepreciate	**-**	**738.660**	**-**	**18.863**	**338**	**836**	**971**	**759.668**	**652.387**
(-) provizioane	-	(8.305)	-	(64)	-	(787)	(30)	(9.186)	(9.979)
Expunere neta	-	730.354	-	18.799	338	49	941	750.482	642.409
Restante si nedepreciate	**-**	**72.175**	**747**	**17.566**	**6.660**	**7.936**	**4.029**	**109.114**	**104.341**
- pana in 30 zile de intarziere	-	72.186	727	9.790	168	52	31	82.954	66.180
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	(10)	20	7.776	123	343	7	8.259	14.042
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	41	654	229	924	5.444
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	4.793	455	59	5.307	810
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	1.535	6.433	3.703	11.670	17.865
(-) provizioane	-	(3.998)	-	(1.715)	-	-	267	(5.446)	(4.653)
Expunere neta	-	68.177	747	15.851	6.660	7.936	4.296	103.668	99.688
Credite depreciate	**-**	**-**	**-**	**-**	**62.601**	**26.001**	**151.124**	**239.726**	**253.717**
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	230	423	87	740	24.402
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	245	384	32.748	33.378	14.482
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	2.046	1.532	-	3.578	2.405
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	8.236	562	72	8.870	18.207
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	51.843	23.101	118.216	193.160	194.222
(-) provizioane	-	-	-	-	(43.561)	(8.147)	(34.086)	(85.793)	(85.147)
Expunere neta	-	-	-	-	19.040	17.855	117.038	153.932	168.569
Total expunere bruta	**-**	**810.835**	**747**	**36.429**	**69.599**	**34.774**	**156.124**	**1.108.507**	**1.010.444**
(-) provizioane	-	(12.303)	-	(1.779)	(43.561)	(8.933)	(33.849)	(100.425)	(99.778)
Expunere neta	-	**806.924**	**747**	**34.650**	**26.038**	**25.840**	**122.275**	**1.008.082**	**910.666**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Municipalitati
Grup

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
	Stadiu 1		Stadiu 2		Stadiu 3		POCI		
Mii RON	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**		**Total**	**Total**
Curente si nedepreciate	**-**	**47.814**	**-**	**2.949**	**-**	**-**	**-**	**50.764**	**56.115**
(-) provizioane	-	(0)	-	-	-	-	-	(0)	(14)
Expunere neta	-	47.814	-	2.949	-	-	-	50.764	56.101
Restante si nedepreciate	**-**	**6.016**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.016**	**6.188**
- pana in 30 zile de intarziere	-	6.016	-	-	-	-	-	6.016	6.188
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expunere neta	-	6.016	-	-	-	-	-	6.016	6.188
Credite depreciate	**-**	**-**	**-**	**-**	**8**	**-**	**33**	**41**	**163**
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	8	-	33	41	94
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	69
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	-	-	-	(0)	-	(7)	(7)	(35)
Expunere neta	-	-	-	-	8	-	26	33	128
Total expunere bruta	**-**	**53.831**	**-**	**2.949**	**8**	**-**	**33**	**56.820**	**62.466**
(-) provizioane	-	(0)	-	-	(0)	-	(7)	(8)	(49)
Expunere neta	**-**	**53.831**	**-**	**2.949**	**8**	**-**	**26**	**56.813**	**62.416**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Total Credite

Grup

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
	Stadiu 1		Stadiu 2		Stadiu 3		POCI		
Mii RON	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**		**Total**	**Total**
Curente si nedepreciate	**-**	**1.133.873**	**-**	**56.815**	**338**	**927**	**1.232**	**1.193.185**	**1.036.870**
(-) provizioane	-	(13.910)	-	(950)	-	(787)	(34)	(15.681)	(14.304)
Expunere neta	-	1.119.964	-	55.865	338	140	1.198	1.177.504	1.022.566
Restante si nedepreciate	**-**	**107.739**	**747**	**44.686**	**8.183**	**9.253**	**5.731**	**176.338**	**173.658**
- pana in 30 zile de intarziere	-	107.749	727	25.445	192	235	304	134.654	114.038
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	(10)	20	19.240	123	640	559	20.571	32.096
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	41	998	229	1.268	6.020
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	5.198	530	59	5.787	1.228
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	2.628	6.850	4.580	14.059	20.276
(-) provizioane	-	(6.070)	-	(7.569)	-	-	221	(13.419)	(9.489)
Expunere neta	-	101.668	747	37.116	8.183	9.253	5.952	162.920	164.170
Credite depreciate	**-**	**(4)**	**-**	**81**	**86.187**	**35.879**	**154.072**	**276.214**	**291.584**
- pana in 30 zile de intarziere	-	(4)	-	-	1.225	1.613	120	2.955	27.552
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	81	945	3.397	32.765	37.187	19.059
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	2.076	6.484	123	8.683	6.529
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	14.011	562	126	14.698	26.875
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	67.930	23.823	120.938	212.691	211.569
(-) provizioane	-	(42)	-	(19)	(60.243)	(14.026)	(35.425)	(109.756)	(108.195)
Expunere neta	-	(47)	-	61	25.943	21.854	118.647	166.458	183.389
Total expunere bruta	**-**	**1.241.608**	**747**	**101.581**	**94.707**	**46.059**	**161.035**	**1.645.738**	**1.502.112**
(-) provizioane	-	(20.023)	-	(8.539)	(60.243)	(14.812)	(35.238)	(138.855)	(131.987)
Expunere neta	**-**	**1.229.977**	**747**	**93.043**	**34.464**	**31.246**	**125.797**	**1.506.882**	**1.370.125**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Structura portofoliului de credite al Bancii clasificate pe principalele linii de afaceri, este urmatoarea:

Credite de consum

Banca

Mii LEI	**30 iunie 2018**								**31 decembrie 2017**
	Stadiul 1		**Stadiul 2**		**Stadiul 3**		**POCI**	**Total**	**Total**
	Individual	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**			
Credite perfomante	-	196.763	-	12.413	-	-	631	209.807	189.203
Credite neperformante	-	5	-	273	4.635	5.149	1.466	11.529	13.514
Total expunere	**-**	**196.769**	**-**	**12.686**	**4.635**	**5.149**	**2.097**	**221.336**	**202.717**
(-) provizioane	-	(6.102)	-	(2.712)	(4.610)	(3.636)	(636)	(17.697)	(14.360)
Expunere neta	**-**	**190.666**	**-**	**9.974**	**25**	**1.513**	**1.461**	**203.639**	**188.358**

Credite ipotecare

Banca

Mii LEI	**30 iunie 2018**								**31 decembrie 2017**
	Stadiul 1		**Stadiul 2**		**Stadiul 3**		**POCI**	**Total**	**Total**
	Individual	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**			
Credite perfomante	-	86.424	-	35.427	-	-	254	122.104	117.731
Credite neperformante	-	-	-	6.452	16.355	4.401	893	28.101	30.203
Total expunere	**-**	**86.424**	**-**	**41.879**	**16.355**	**4.401**	**1.147**	**150.205**	**147.933**
(-) provizioane	-	(452)	-	(3.187)	(10.404)	(1.517)	(291)	(15.851)	(12.243)
Expunere neta	**-**	**85.972**	**-**	**38.691**	**5.951**	**2.884**	**856**	**134.354**	135.690

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Credite antreprenori

Banca

Mii LEI	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total	Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite perfomante	-	93.750	-	7.094	-	-	9	100.853	69.453
Credite neperformante	-	-	-	544	4.111	1.177	1.625	7.457	8.548
Total expunere	**-**	**93.750**	**-**	**7.638**	**4.111**	**1.177**	**1.634**	**108.310**	**78.001**
(-) provizioane	-	(1.165)	-	(860)	(1.668)	(398)	(455)	(4.546)	(5.282)
Expunere neta	**-**	**92.585**	**-**	**6.778**	**2.443**	**779**	**1.179**	**103.764**	**72.719**

Credite pentru societati comerciale

Banca

Mii LEI	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total	Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite perfomante	-	757.199	718	32.857	-	-	312	791.086	680.253
Credite neperformante	-	99	29	1.445	69.599	31.819	155.812	258.802	281.657
Total expunere	**-**	**757.298**	**747**	**34.301**	**69.599**	**31.819**	**156.124**	**1.049.888**	**961.911**
(-) provizioane	-	(10.225)	-	(1.263)	(43.561)	(6.732)	(33.849)	(95.630)	(95.878)
Expunere neta	**-**	**747.073**	**747**	**33.039**	**26.038**	**25.087**	**122.275**	**954.259**	866.033

Credite pentru municipalitati

Banca

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
Mii LEI	**Stadiul 1**		**Stadiul 2**		**Stadiul 3**		**POCI**	**Total**	**Total**
	Individual	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**			
Credite perfomante	-	53.831	-	2.949	-	-	-	56.780	62.303
Credite neperformante	-	-	-	-	8	-	33	41	163
Total expunere	**-**	**53.831**	**-**	**2.949**	**8**	**-**	**33**	**56.820**	**62.466**
(-) provizioane	-	(0)	-	-	(0)	-	(7)	(8)	(49)
Expunere neta	**-**	**53.831**	**-**	**2.949**	**8**	**-**	**26**	**56.813**	**62.416**

Total Credite

Banca

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
Mii LEI	**Stadiul 1**		**Stadiul 2**		**Stadiul 3**		**POCI**	**Total**	**Total**
	Individual	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**			
Credite perfomante	-	1.187.967	718	90.739	-	-	1.206	1.280.630	1.118.943
Credite neperformante	-	104	29	8.715	94.707	42.546	159.829	305.930	334.085
Total expunere	**-**	**1.188.071**	**747**	**99.454**	**94.707**	**42.546**	**161.035**	**1.586.560**	**1.453.028**
(-) provizioane	-	(17.944)	-	(8.022)	(60.243)	(12.283)	(35.238)	(133.731)	(127.812)
Expunere neta	**-**	**1.170.127**	**747**	**91.431**	**34.464**	**30.263**	**125.797**	**1.452.829**	**1.325.216**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Structura portofoliului de credite al Bancii clasificat pe principalele linii de afaceri si serviciul datoriei, este urmatoarea:

Credite de consum

Banca

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
Mii Ron	**Individual**	**Stadiu 1 Colectiv**	**Individual**	**Stadiu 2 Colectiv**	**Individual**	**Stadiu 3 Colectiv**	**POCI**	**Total**	**Total**
Curente si nedepreciate	**-**	**185.564**	**-**	**3.676**	**-**	**-**	**211**	**189.451**	**172.282**
(-) provizioane	-	(4.547)	-	(97)	-	-	(3)	(4.647)	(2.951)
Expunere neta	-	181.017	-	3.579	-	-	208	184.804	169.331
Restante si nedepreciate	**-**	**11.205**	**-**	**9.010**	**25**	**171**	**965**	**21.376**	**20.380**
- pana in 30 zile de intarziere	-	11.205	-	4.255	-	48	82	15.591	13.037
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	4.755	-	31	422	5.208	6.685
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	92	-	92	63
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	134
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	25	-	460	485	462
(-) provizioane	-	(1.556)	-	(2.615)	-	-	(36)	(4.207)	(3.051)
Expunere neta	-	9.650	-	6.395	25	171	928	17.169	17.329
Credite depreciate	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.610**	**4.978**	**921**	**10.509**	**10.056**
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	4	225	-	229	502
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	547	-	547	612
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	29	4.206	16	4.252	2.708
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	4.558	-	51	4.609	4.709
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	19	-	854	873	1.524
(-) provizioane	-	-	-	-	(4.610)	(3.636)	(597)	(8.842)	(8.358)
Expunere neta	-	-	-	-	(0)	1.342	325	1.666	1.698
Total expunere bruta	**-**	**196.769**	**-**	**12.686**	**4.635**	**5.149**	**2.097**	**221.336**	**442.672**
(-) provizioane	-	(6.102)	-	(2.712)	(4.610)	(3.636)	(636)	(17.697)	(14.360)
Expunere neta	**-**	**190.666**	**-**	**9.974**	**25**	**1.513**	**1.461**	**203.639**	**188.358**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Credite ipotecare

Banca

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
Mii Ron	**Individual**	**Stadiu 1 Colectiv**	**Individual**	**Stadiu 2 Colectiv**	**Individual**	**Stadiu 3 Colectiv**	**POCI**	**Total**	**Total**
Curente si nedepreciate	**-**	**73.002**	**-**	**27.318**	**-**	**-**	**41**	**100.361**	**101.450**
(-) provizioane	-	(113)	-	(716)	-	-	(1)	(831)	(451)
Expunere neta	-	72.889	-	26.601	-	-	40	99.530	100.999
Restante si nedepreciate	**-**	**13.425**	**-**	**14.480**	**787**	**856**	**245**	**29.793**	**25.520**
- pana in 30 zile de intarziere	-	13.425	-	9.839	-	132	190	23.587	16.854
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	4.641	-	213	23	4.877	7.531
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	237	-	237	304
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	212	75	-	288	90
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	574	198	31	803	741
(-) provizioane	-	(296)	-	(2.452)	-	-	(10)	(2.758)	(672)
Expunere neta	-	13.129	-	12.029	787	856	234	27.035	24.848
Credite depreciate	**-**	**(4)**	**-**	**81**	**15.569**	**3.545**	**862**	**20.052**	**20.963**
- pana in 30 zile de intarziere	-	(4)	-	-	696	556	-	1.247	1.989
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	81	700	2.310	15	3.105	3.312
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	548	107	655	756
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	484	-	-	484	3.541
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	13.689	132	739	14.561	11.366
(-) provizioane	-	(42)	-	(19)	(10.404)	(1.517)	(280)	(12.263)	(11.120)
Expunere neta	-	(47)	-	61	5.164	2.028	582	7.789	9.843
Total expunere bruta	**-**	**86.424**	**-**	**41.879**	**16.355**	**4.401**	**1.147**	**150.205**	**147.933**
(-) provizioane	-	(452)	-	(3.187)	(10.404)	(1.517)	(291)	(15.851)	(12.243)
Expunere neta	**-**	**85.972**	**-**	**38.691**	**5.951**	**2.884**	**856**	**134.354**	**135.690**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Credite antreprenori

Banca

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
		Stadiu 1		Stadiu 2		Stadiu 3	POCI	Total	Total
Mii Ron	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**			
Curente si nedepreciate	**-**	**88.834**	**-**	**4.009**	**-**	**90**	**9**	**92.942**	**54.635**
(-) provizioane	-	(945)	-	(72)	-	-	-	(1.017)	(909)
Expunere neta	-	87.889	-	3.937	-	90	9	91.925	53.726
Restante si nedepreciate	**-**	**4.916**	**-**	**3.629**	**711**	**251**	**493**	**10.000**	**17.137**
- pana in 30 zile de intarziere	-	4.916	-	1.561	24	3	1	6.506	11.780
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	2.067	-	53	106	2.226	3.838
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	14	-	14	209
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	192	-	-	192	194
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	495	180	386	1.061	1.116
(-) provizioane	-	(221)	-	(788)	-	-	1	(1.007)	(1.113)
Expunere neta	-	4.696	-	2.841	711	251	494	8.992	16.024
Credite depreciate	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.400**	**836**	**1.133**	**5.369**	**6.229**
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	288	410	-	698	566
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	156	1	157	584
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	199	-	199	660
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	733	-	2	736	418
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	2.379	72	1.129	3.579	4.002
(-) provizioane	-	-	-	-	(1.668)	(398)	(456)	(2.522)	(3.260)
Expunere neta	-	-	-	-	1.732	439	677	2.847	2.969
Total expunere bruta	**-**	**93.750**	**-**	**7.638**	**4.111**	**1.177**	**1.634**	**108.310**	**78.001**
(-) provizioane	-	(1.165)	-	(860)	(1.668)	(398)	(455)	(4.546)	(5.282)
Expunere neta	**-**	**92.585**	**-**	**6.778**	**2.443**	**779**	**1.179**	**103.764**	**72.719**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Societati comerciale

Banca

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
Mii Ron	**Individual**	**Stadiu 1 Colectiv**	**Individual**	**Stadiu 2 Colectiv**	**Individual**	**Stadiu 3 Colectiv**	**POCI**	**Total**	**Total**
Curente si nedepreciate	**-**	**689.079**	**-**	**18.007**	**338**	**816**	**971**	**709.211**	**611.177**
(-) provizioane	-	(6.718)	-	(47)	-	(787)	(30)	(7.581)	(8.478)
Expunere neta	-	682.361	-	17.960	338	29	941	701.630	602.699
Restante si nedepreciate	**-**	**68.219**	**747**	**16.294**	**6.660**	**7.802**	**4.029**	**103.752**	**99.750**
- pana in 30 zile de intarziere	-	68.230	727	9.608	168	52	31	78.815	62.850
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	(10)	20	6.687	123	325	7	7.151	12.894
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	41	593	229	864	5.337
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	4.793	404	59	5.257	810
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	1.535	6.428	3.703	11.665	17.860
(-) provizioane	-	(3.507)	-	(1.216)	-	-	267	(4.456)	(4.161)
Expunere neta	-	64.712	747	15.078	6.660	7.802	4.296	99.296	95.590
Credite depreciate	**-**	**-**	**-**	**-**	**62.601**	**23.201**	**151.124**	**236.925**	**251.282**
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	230	324	87	641	24.402
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	245	299	32.748	33.292	14.482
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	2.046	1.297	-	3.344	1.918
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	8.236	-	72	8.308	18.134
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	51.843	21.281	118.216	191.340	192.347
(-) provizioane	-	-	-	-	(43.561)	(5.946)	(34.086)	(83.592)	(83.538)
Expunere neta	-	-	-	-	19.040	17.255	117.038	153.333	167.744
Total expunere bruta	**-**	**757.298**	**747**	**34.301**	**69.599**	**31.819**	**156.124**	**1.049.888**	**962.210**
(-) provizioane	-	(10.225)	-	(1.263)	(43.561)	(6.732)	(33.849)	(95.630)	(96.177)
Expunere neta	**-**	**747.073**	**747**	**33.039**	**26.038**	**25.087**	**122.275**	**954.259**	**866.033**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Municipalitati

Banca

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
		Stadiu 1		Stadiu 2		Stadiu 3	POCI	Total	Total
Mii Ron	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**			
Curente si nedepreciate	**-**	**47.814**	**-**	**2.949**	**-**	**-**	**-**	**50.764**	**56.115**
(-) provizioane	-	(0)	-	-	-	-	-	(0)	(14)
Expunere neta	-	47.814	-	2.949	-	-	-	50.764	56.101
Restante si nedepreciate	**-**	**6.016**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.016**	**6.188**
- pana in 30 zile de intarziere	-	6.016	-	-	-	-	-	6.016	6.188
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expunere neta	-	6.016	-	-	-	-	-	6.016	6.188
Credite depreciate	**-**	**-**	**-**	**-**	**8**	**-**	**33**	**41**	**163**
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	8	-	33	41	94
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	69
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	-	-	-	(0)	-	(7)	(7)	(35)
Expunere neta	-	-	-	-	8	-	26	33	128
Total expunere bruta	**-**	**53.831**	**-**	**2.949**	**8**	**-**	**33**	**56.820**	**62.466**
(-) provizioane	-	(0)	-	-	(0)	-	(7)	(8)	(49)
Expunere neta	**-**	**53.831**	**-**	**2.949**	**8**	**-**	**26**	**56.813**	**62.416**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Total Credite

Banca

	30 iunie 2018								31 decembrie 2017
Mii Ron	**Individual**	**Stadiu 1 Colectiv**	**Individual**	**Stadiu 2 Colectiv**	**Individual**	**Stadiu 3 Colectiv**	**POCI**	**Total**	**Total**
Curente si nedepreciate	**-**	**1.084.292**	**-**	**55.959**	**338**	**907**	**1.232**	**1.142.728**	**995.659**
(-) provizioane	-	(12.322)	-	(932)	-	(787)	(34)	(14.076)	(12.803)
Expunere neta	-	1.071.970	-	55.027	338	120	1.198	1.128.652	982.855
Restante si nedepreciate	**-**	**103.783**	**747**	**43.414**	**8.183**	**9.079**	**5.731**	**170.937**	**168.975**
- pana in 30 zile de intarziere	-	103.793	727	25.263	192	235	304	130.516	110.708
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	(10)	20	18.151	123	621	559	19.463	30.948
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	41	937	229	1.208	5.913
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	5.198	480	59	5.736	1.228
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	2.628	6.806	4.580	14.014	20.179
(-) provizioane	-	(5.579)	-	(7.071)	-	-	221	(12.429)	(8.997)
Expunere neta	-	98.204	747	36.343	8.183	9.079	5.952	158.508	159.979
Credite depreciate	**-**	**(4)**	**-**	**81**	**86.187**	**32.560**	**154.072**	**272.895**	**288.693**
- pana in 30 zile de intarziere	-	(4)	-	-	1.225	1.514	120	2.856	27.552
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	81	945	3.311	32.765	37.102	19.059
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	2.076	6.250	123	8.449	6.042
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	14.011	-	126	14.136	26.802
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	67.930	21.485	120.938	210.352	209.238
(-) provizioane	-	(42)	-	(19)	(60.243)	(11.496)	(35.425)	(107.226)	(106.311)
Expunere neta	-	(47)	-	61	25.943	21.064	118.647	165.669	182.382
Total expunere bruta	**-**	**1.188.071**	**747**	**99.454**	**94.707**	**42.546**	**161.035**	**1.586.560**	**1.453.327**
(-) provizioane	-	(17.944)	-	(8.022)	(60.243)	(12.283)	(35.238)	(133.731)	(128.111)
Expunere neta	**-**	**1.170.127**	**747**	**91.431**	**34.464**	**30.263**	**125.797**	**1.452.829**	**1.325.216**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Informatiile privind garantiile **Grupului** sunt dupa cum urmeaza:

30 iunie 2018

Mii LEI	Credite societati comerciale	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Municipalitati	Total
Credite negarantate	303.806	185.958	22.857	18.478	-	531.099
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	79.932	-	20.188	8.489	2.591	111.200
Credite garantate de:	733.162	35.936	65.266	123.238	54.229	1.011.831
- ipoteci rezidentiale	101.728	30.228	16.358	111.388	-	259.702
- alte ipoteci	502.896	4.054	16.771	11.647	-	535.368
- depozite colaterale	7.170	1.612	4.414	203	-	13.399
- alte active	121.368	42	27.723	-	54.229	203.362
Total credite si avansuri acordate clientelei	**1.116.900**	**221.894**	**108.311**	**150.205**	**56.820**	**1.654.130**

31 decembrie 2017

Mii LEI	Credite societati comerciale	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Municipalitati	Total
Credite negarantate	197.277	164.595	17.982	4.958	-	384.812
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	88.383	-	9.861	9.245	4.717	112.206
Credite garantate de:	724.486	38.673	50.157	133.730	57.749	1.004.795
- ipoteci rezidentiale	98.117	32.356	14.907	113.591	-	258.971
- alte ipoteci	503.073	5.628	11.766	19.919	-	540.386
- depozite colaterale	7.006	628	4.986	220	-	12.840
- alte active	116.290	61	18.498	-	57.749	192.598
Total credite si avansuri acordate clientelei	**1.010.146**	**203.268**	**78.000**	**147.933**	**62.466**	**1.501.813**

Efectul garantiilor **Grupului** este dupa cum urmeaza:

30 iunie 2018

	Active supragarantate bunuri			Active subgarantate bunuri		
Mii LEI	**Valoarea contabila a activului**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**	**Valoarea contabila a activului**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**
Credite societati comerciale	194.717	311.977	707.319	817.108	411.727	849.321
Credite de consum	24.400	48.741	84.177	179.468	9.576	16.740
Credite antreprenori	17.742	30.398	69.703	86.023	43.408	87.764
Credite ipotecare	38.929	65.049	112.541	91.683	62.319	105.394
Municipalitati	55.255	296.970	617.873	1.557	1.537	4.506
Total	331.043	753.135	1.591.614	1.175.839	**528.567**	**1.063.724**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

31 decembrie 2018

	Active supragarantate bunuri			Active subgarantate bunuri		
Mii LEI	**Valoarea contabila a activului**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**	**Valoarea contabila a activului**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**
Credite societati comerciale	176.792	301.391	675.241	733.874	411.080	1.017.545
Credite de consum	23.300	46.804	81.036	165.334	11.614	54.338
Credite antreprenori	16.983	31.951	67.420	55.735	25.831	65.070
Credite ipotecare	33.821	57.272	99.149	101.869	60.807	102.195
Municipalitati	57.316	269.291	552.400	5.101	4.801	11.170
Total	308.212	706.709	1.475.247	1.061.913	**514.133**	**1.250.318**

Informatiile privind garantiile **Bancii** sunt dupa cum urmeaza:

30 iunie 2018

Mii LEI	**Credite societati comerciale**	**Credite de consum**	**Credite antreprenori**	**Credite ipotecare**	**Municipalitati**	**Total**
Credite negarantate	246.237	185.737	22.857	18.478	0	473.309
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	79.932	-	20.188	8.489	2.591	111.200
Credite garantate de:	723.720	35.599	65.266	123.238	54.229	1.002.052
- ipoteci rezidentiale	97.332	30.126	16.358	111.388	-	255.204
- alte ipoteci	497.849	3.819	16.771	11.647	-	530.086
- depozite colaterale	7.170	1.612	4.414	203	-	13.400
- alte active	121.368	42	27.723	-	54.229	203.362
Total credite si avansuri acordate clientelei	**1.049.888**	**221.336**	**108.310**	**150.205**	**56.820**	**1.586.560**

31 decembrie 2017

Mii LEI	**Credite societati comerciale**	**Credite de consum**	**Credite antreprenori**	**Credite ipotecare**	**Municipalitati**	**Total**
Credite negarantate	158.091	164.451	17.982	4.958	-	345.482
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	88.383	-	9.861	9.245	4.717	112.206
Credite garantate de:	715.438	38.266	50.157	133.730	57.749	995.340
- ipoteci rezidentiale	98.117	32.356	14.907	113.591	-	258.971
- alte ipoteci	494.025	5.221	11.766	19.919	-	530.931
- depozite colaterale	7.006	628	4.986	220	-	12.840
- alte active	116.290	61	18.498	-	57.749	192.598
Total credite si avansuri acordate clientelei	**961.912**	**202.717**	**78.000**	**147.933**	**62.466**	**1.453.028**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Efectul garantiilor **Bancii** este dupa cum urmeaza:

30 iunie 2018

	Active supragarantate bunuri			Active subgarantate bunuri		
Mii LEI	**Valoarea contabila a activului**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**	**Valoarea contabila a activului**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**
Credite societati comerciale	199.812	306.925	692.158	758.189	408.652	839.606
Credite de consum	24.275	48.535	83.624	179.364	9.472	16.539
Credite antreprenori	17.742	30.398	69.703	86.023	43.408	87.764
Credite ipotecare	38.929	65.049	112.541	91.683	62.319	105.394
Municipalitati	55.255	296.970	617.873	1.557	1.537	4.506
Total	**336.013**	**747.877**	**1.575.900**	**1.116.816**	**525.388**	**1.053.809**

31 decembrie 2017

	Active supragarantate bunuri			Active subgarantate bunuri		
Mii LEI	**Valoarea contabila a activului**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**	**Valoarea contabila a activului**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**
Credite societati comerciale	171.551	290.953	650.729	694.482	408.463	1.017.216
Credite de consum	23.024	46.391	80.271	165.334	11.614	54.338
Credite antreprenori	16.983	31.951	67.420	55.735	25.831	65.070
Credite ipotecare	33.821	57.272	99.149	101.869	60.807	102.195
Municipalitati	57.316	269.291	552.400	5.101	4.801	11.170
Total	**302.695**	**695.858**	**1.449.970**	**1.022.521**	**511.516**	**1.249.990**

Efectul financiar al garantiilor este prezentat prin descrierea separata a valorii garantiilor pentru (i) acele active la care garantiile si alte angajamente de credit sunt egale sau depasesc valoarea neta a activului (“active supra -garantate”) si (ii) acele active unde garantiile si alte angajamente de credit sunt mai mici decat valoarea neta a activului (“active sub-garantate”).

Valoarea prezenta neta a garantiei reprezinta valoarea calculata prin aplicarea de haircut-uri la ultima valoare de piata a garantiei/colateralului, care respecta termenele de reevaluare din reglementarile interne, discountata cu rata dobanzii efective pe perioada de recuperare. Haircut-urile aplicate garantiilor şi perioadele de recuperare sunt bazate pe informatiilor istorice ale Bancii privind valorificarea garantiilor, la nivelul fiecarui tip de garantie. Intervalul de valori standard aferent haicut-urilor aplicate este [14%,70%], diferentiat in functie de tipul garantiei.

Transferuri intre stadiile de depreciere

Credite de consum

Grup

	30 iunie 2018				
Mii LEI	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Valoare contabila bruta la 01 Ianuarie 2018	178.097	13.271	9.507	2.394	203.268
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	64.030	2.105	226	0	66.361
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(27.972)	(556)	(102)	(88)	(28.718)
Transferuri in Stadiul 1	(9.149)	(2.443)	(337)	-	(11.929)
Transferuri in Stadiul 2	(4.906)	4.511	(331)	-	(725)
Transferuri in Stadiul 3	(3.339)	(4.177)	7.595	-	80
POCI	-	-	-	(45)	(45)
Stergeri de creanta	(0)	(26)	(6.217)	(164)	(6.406)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	7	1	2	1	10
Valoare contabila bruta la 30 iunie 2018 neauditat	**196.768**	**12.686**	**10.343**	**2.097**	**221.894**

Credite antreprenori

Grup

	30 iunie 2018				
Mii LEI	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Valoare contabila bruta la 01 Ianuarie 2018	61.081	8.615	6.533	1.772	78.001
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	28.630	760	2	-	29.392
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(7.011)	(494)	(258)	(1)	(7.764)
Transferuri in Stadiul 1	14.124	(3.247)	(124)	-	10.752
Transferuri in Stadiul 2	(2.918)	3.215	(701)	-	(403)
Transferuri in Stadiul 3	(159)	(1.212)	976	-	(395)
POCI	-	-	-	(118)	(118)
Stergeri de creanta	-	-	(1.140)	(21)	(1.161)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	3	1	1	3	7
Valoare contabila bruta la 30 iunie 2018 neauditat	**93.750**	**7.638**	**5.288**	**1.634**	**108.310**

Credite ipotecare

Grup

	30 iunie 2018				
Mii LEI	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Valoare contabila bruta la 01 Ianuarie 2018	72.608	52.036	22.110	1.179	147.933
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	9.122	77	-	-	9.198
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(1.683)	(1.415)	(9)	-	(3.107)
Transferuri in Stadiul 1	8.057	(10.471)	(530)	-	(2.944)
Transferuri in Stadiul 2	(1.716)	2.716	(1.737)	-	(738)
Transferuri in Stadiul 3	(5)	(1.168)	1.156	-	(17)
POCI	-	-	-	(32)	(32)
Stergeri de creanta	-	-	(266)	-	(266)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	40	104	32	0	177
Valoare contabila bruta la 30 iunie 2018 neauditat	**86.424**	**41.879**	**20.756**	**1.147**	**150.205**

Societati comerciale

Grup

	30 iunie 2018				
Mii LEI	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Valoare contabila bruta la 01 Ianuarie 2018	658.781	56.351	96.871	198.143	1.010.145
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	230.116	4.854	932	2.097	237.999
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(64.769)	(11.109)	(2.025)	(31.980)	(109.882)
Transferuri in Stadiul 1	1.395	(10.343)	(125)	-	(9.073)
Transferuri in Stadiul 2	(11.547)	5.309	(133)	-	(6.371)
Transferuri in Stadiul 3	(3.178)	(7.891)	11.387	-	319
POCI	-	-	-	(4.531)	(4.531)
Stergeri de creanta	-	-	(2.549)	(7.733)	(10.282)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	38	5	14	128	183
Valoare contabila bruta la 30 iunie 2018 neauditat	**810.836**	**37.176**	**104.372**	**156.124**	**1.108.507**

Municipalitati

Grup

	30 iunie 2018				
Mii LEI	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Valoare contabila bruta la 01 Ianuarie 2018	59.088	3.214	69	94	62.466
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	0	0	-	-	0
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(39)	-	-	-	(39)
Transferuri in Stadiul 1	(5.224)	-	-	-	(5.224)
Transferuri in Stadiul 2	-	(265)	-	-	(265)
Transferuri in Stadiul 3	-	-	(61)	-	(61)
POCI	-	-	-	(61)	(61)
Stergeri de creanta	-	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	5	-	-	-	5
Valoare contabila bruta la 30 iunie 2018 neauditat	**53.831**	**2.949**	**8**	**33**	**56.821**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Total Credite

Grup

	30 iunie 2018				
Mii LEI	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Valoare contabila bruta la 01 Ianuarie 2018	1.029.655	133.487	135.089	203.581	1.501.813
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	331.897	7.795	1.160	2.097	342.950
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(101.474)	(13.574)	(2.393)	(32.069)	(149.510)
Transferuri in Stadiul 1	9.204	(26.505)	(1.117)	-	(18.418)
Transferuri in Stadiul 2	(21.087)	15.487	(2.902)	-	(8.502)
Transferuri in Stadiul 3	(6.680)	(14.447)	21.053	-	(74)
POCI	-	-	-	(4.788)	(4.788)
Stergeri de creanta	(0)	(26)	(10.172)	(7.917)	(18.115)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	93	110	48	131	382
Valoare contabila bruta la 30 iunie 2018 neauditat	**1.241.608**	**102.328**	**140.766**	**161.035**	**1.645.738**

Credite de consum

Banca

	30 iunie 2018				
Mii LEI	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Valoare contabila bruta la 01 Ianuarie 2018	178.097	13.270	8.957	2.394	202.717
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	64.030	2.105	226	0	66.361
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(27.972)	(555)	(97)	(88)	(28.712)
Transferuri in Stadiul 1	(9.149)	(2.443)	(337)	-	(11.929)
Transferuri in Stadiul 2	(4.906)	4.511	(331)	-	(725)
Transferuri in Stadiul 3	(3.339)	(4.177)	7.584	-	69
POCI	-	-	-	(45)	(45)
Stergeri de creanta	(0)	(26)	(6.217)	(164)	(6.406)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	7	1	0	1	8
Valoare contabila bruta la 30 iunie 2018 neauditat	**196.767**	**12.686**	**9.785**	**2.097**	**221.336**

Credite antreprenori

Banca

	30 iunie 2018				
Mii LEI	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Valoare contabila bruta la 01 Ianuarie 2018	61.081	8.615	6.533	1.772	78.001
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	28.630	760	2	-	29.392
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(7.011)	(494)	(258)	(1)	(7.764)
Transferuri in Stadiul 1	14.124	(3.247)	(124)	-	10.752
Transferuri in Stadiul 2	(2.918)	3.215	(701)	-	(403)
Transferuri in Stadiul 3	(159)	(1.212)	976	-	(395)
POCI	-	-	-	(118)	(118)
Stergeri de creanta	-	-	(1.140)	(21)	(1.161)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	3	1	1	3	7
Valoare contabila bruta la 30 iunie 2018 neauditat	**93.750**	**7.638**	**5.288**	**1.634**	**108.310**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Credite ipotecare

Banca

	30 iunie 2018				
Mii LEI	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Valoare contabila bruta la 01 Ianuarie 2018	72.608	52.036	22.110	1.179	147.933
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	9.122	77	-	-	9.198
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(1.683)	(1.415)	(9)	-	(3.107)
Transferuri in Stadiul 1	8.057	(10.471)	(530)	-	(2.944)
Transferuri in Stadiul 2	(1.716)	2.716	(1.737)	-	(738)
Transferuri in Stadiul 3	(5)	(1.168)	1.156	-	(17)
POCI	-	-	-	(32)	(32)
Stergeri de creanta	-	-	(266)	-	(266)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	40	104	32	0	177
Valoare contabila bruta la 30 iunie 2018 neauditat	**86.424**	**41.879**	**20.756**	**1.147**	**150.205**

Societati comerciale

Banca

	30 iunie 2018				
Mii LEI	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Valoare contabila bruta la 01 Ianuarie 2018	616.410	53.033	94.325	198.143	961.911
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	213.686	4.679	932	2.097	221.395
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(60.076)	(10.967)	(2.014)	(31.980)	(105.036)
Transferuri in Stadiul 1	1.150	(8.917)	(114)	-	(7.882)
Transferuri in Stadiul 2	(10.743)	4.652	(133)	-	(6.225)
Transferuri in Stadiul 3	(3.166)	(7.435)	10.959	-	358
POCI	-	-	-	(4.531)	(4.531)
Stergeri de creanta	-	-	(2.549)	(7.733)	(10.282)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	37	5	12	128	182
Valoare contabila bruta la 30 iunie 2018 neauditat	**757.299**	**35.049**	**101.417**	**156.124**	**1.049.888**

Municipalitati

Banca

	30 iunie 2018				
Mii LEI	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Valoare contabila bruta la 01 Ianuarie 2018	59.088	3.214	69	94	62.466
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	0	0	-	-	0
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(39)	-	-	-	(39)
Transferuri in Stadiul 1	(5.224)	-	-	-	(5.224)
Transferuri in Stadiul 2	-	(265)	-	-	(265)
Transferuri in Stadiul 3	-	-	(61)	-	(61)
POCI	-	-	-	(61)	(61)
Stergeri de creanta	-	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	5	-	-	-	5
Valoare contabila bruta la 30 iunie 2018 neauditat	**53.831**	**2.949**	**8**	**33**	**56.821**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Total Credite

Banca

	30 iunie 2018				
Mii LEI	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Valoare contabila bruta la 01 Ianuarie 2018	987.285	130.168	131.993	203.581	1.453.028
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	315.468	7.620	1.160	2.097	326.346
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(96.781)	(13.431)	(2.378)	(32.069)	(144.659)
Transferuri in Stadiul 1	8.958	(25.079)	(1.106)	-	(17.227)
Transferuri in Stadiul 2	(20.283)	14.829	(2.902)	-	(8.356)
Transferuri in Stadiul 3	(6.668)	(13.992)	20.613	-	(46)
POCI	-	-	-	(4.788)	(4.788)
Stergeri de creanta	(0)	(26)	(10.172)	(7.917)	(18.115)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	93	110	45	131	379
Valoare contabila bruta la 30 iunie 2018 neauditat	**1.188.071**	**100.201**	**137.254**	**161.035**	**1.586.561**

19. INVESTITII PASTRATE PANA LA SCADENTA

	Grup		Banca	
Mii LEI	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**
Titluri de stat emise de Ministerul Finanatelor Publice din Romania	-	107.708	-	107.708
Total investitii pastrate pana la scadenta	-	107.708	-	107.708

Toate investitiile pastrate pana la scadenta erau titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania si au o calitate superioara a calitatii creditului. Acestea au fost reclasificate ca investitii in instrumente de datorie la cost amortizat la data de tranzitie la IFRS 9.

20. INVESTITII IMOBILIARE

a) Reconcilierea valorii contabile

	Grup		Banca	
Mii LEI	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**
Sold la 1 ianuarie	76.541	78.271	73.476	75.206
Vanzari de active	(1.928)	(1.256)	(1.928)	(1.256)
Reclasificari din alte active si imobilizari corporale	-	-	-	-
Castig/ (pierdere) din reevaluarea investitiilor imobiliare	280	(474)	281	(474)
Sold la sfarsitul perioadei	74.893	76.541	71.829	73.476

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

b) Masurarea valorii juste

Valoarea justa a investitiilor imobiliare se bazeaza pe o evaluare efectuata de experti evaluatori membri ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania). Valoarea justa a investitiilor imobiliare este prezentata pe nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

Grupul nu a achizitionat investitii imobiliare in leasing financiar la 30 iunie 2018 sau la 31 decembrie 2017.

c) Tehnicile de evaluare utilizate pentru masurarea valorii juste a investitiilor imobiliare si datele de intrare folosite:

Tehnicile de evaluare

- Evaluarea terenului (evaluarea unui teren liber sau a terenului pe care se afla amplasate amenajari si/sau constructii, prin cele sase metode recunoscute de evaluare – comparatia directa, extractia de pe piata, alocarea, tehnica reziduala; capitalizarea directa a rentei/arendei funciare (chiriei), analiza fluxului de numerar actualizat - analiza parcelarii si dezvoltarii)
- Abordarea prin venit (prin acesta metoda venitul anual estimat ca fiind generabil de catre o proprietate se converteste in valoare prin aplicarea unei rate adecvate de venit. In cazul de fata, s-a utilizat o rata de capitalizare aplicata venitului brut din exploatare estimat);
- Abordarea prin cost (Scopul abordarii prin cost este stabilirea valorii de piata a proprietatii prin estimarea costurilor de achizitionare a terenului (valoarea de piata a terenului) si de construire a unei noi proprietati, cu aceeasi utilitate, sau de adaptare a unei proprietati vechi la aceeasi utilizare, fara costuri legate de timpul de constructie/adaptare. Costul terenului se adauga la costul total al constructiei. Daca este cazul, in mod uzual la costurile de constructie se adauga si stimulentul/ profitul promotorului imobiliar.

Datele de intrare

- Listele de inventar cu investitiile imobiliare detinute de client;
- Documentele si informatiile preluate de la personalul de specialitate al proprietarului privind istoricul proprietatilor, lucrarile de reparatii efectuate, gradul de exploatare, gradul de depreciere, etc.
- Informatii preluate din teren de catre evaluator la inspectia fiecarui obiectiv;
- Evolutia cursului valutar publicat de BNR;
- Informatii privind piata imobiliara locala;
- Site-uri specializate in plasarea anunturilor de vanzare / inchiriere a proprietatilor similare celor detinute de compania subiect;

- Lucrarea „Costuri de reconstructie – costuri de inlocuire cladiri industriale, comerciale si agricole, constructii speciale" – Corneliu Schiopu, editura Iroval Bucuresti 2010 - actualizata;
- Alte informatii necesare existente in bibliografia de specialitate;
- Baza de date a evaluatorului.

21. ENTITATI ASOCIATE

Denumirea entitatii	Natura activitatii	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
SC Delta Asigurari SA	Companie	718	718
Provizioane pentru depreciere	de asigurari	(718)	(718)
Total		-	-

Grupul detine o investitie de 35,09 % in S.C. Delta Asigurari Generale S.A., o companie de asigurari (2017: 35,09%). Actionarii S.C. Delta Asigurari Generale S.A. au decis lichidarea acesteia prin Hotararea nr. 7/2009, in conformitate cu legislatia in vigoare din Romania. In 2011, inainte de inchiderea procedurii lichidarii voluntare, Tribunalul Bucuresti a admis solicitarea Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, in baza articolului 33, paragraf 3 din Legea 503/2004 si a deschis procedura de faliment impotriva debitorului SC Delta Asigurari S.A., procedura in derulare la 31 decembrie 2017. La 30 iunie 2018 deprecierea era in valoare de 718 mii LEI (31 decembrie 2017: 718 mii LEI) pentru entitati asociate.

La 30 iunie 2018 cat si la 31 decembrie 2017 participatiile Grupului in principalele asocieri erau dupa cum urmeaza:

	30 iunie 2018		31 decembrie 2017	
Denumirea entitatii	**% participare detinut**	**Locul activitatii**	**% participare detinut**	**Locul activitatii**
S.C. Delta Asigurari S.A.	35,09%	Romania	35,09%	Romania

Datorita procedurii de faliment aflata in derulare, nu sunt disponibile situatiile financiare la sfarsitul anului 2017 pentru Delta Asigurari SA.

22. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE

Structura investitiilor in filiale este dupa cum urmeaza:

Mii LEI	30 iunie 2018			31 decembrie 2017		
Denumirea filialei	**Valoare participatie**	**Ajustari pentru depreciere**	**Valoare neta**	**Valoare participatie**	**Ajustari pentru depreciere**	**Valoare neta**
Patria Credit IFN	25.248	-	25.248	21.983	-	21.983
Patria Investments S.A.	1.328	(1.328)	-	1.327	(1.327)	-
Imobiliar Invest S.R.L.	12.013	(7.291)	4.722	12.013	(7.291)	4.722
S.A.I. Carpatica Asset Management S.A.	800	-	800	800	-	800
SSIF Carpatica Invest S.A.	6.807	(6.807)	-	6.807	(6.807)	-
Total	46.196	(15.426)	30.770	42.930	(15.425)	27.505

23. ALTE ACTIVE FINANCIARE

	Grup		Banca	
Mii LEI	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**
Sume de recuperat de la banci si clienti	8.857	8.442	8.858	8.442
Alte active financiare	6.568	6.558	6.567	6.558
Debitori diversi	2.301	2.770	1.202	1.671
Derivative	36	0	15	
(-) Provizioane pentru depreciere	5.516	8.476	5.516	7.606
Total alte active financiare nete	12.246	9.294	11.126	9.065

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

24. ALTE ACTIVE (NEFINANCIARE)

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 20170
Bunuri luate in posesie	53.027	54.928	53.028	54.927
Debitori diversi	26.068	20.179	24.979	21.919
Venituri de primit	414	150	3.678	56
Cheltuieli in avans	7.666	4.210	7.299	4.051
Cheltuiala privind impozitul pe profit	83	126	272	272
Alte active	3.445	2.917	3.313	2.685
Total alte active nefinanciare	90.703	82.510	92.569	83.910
(-)Provizioane pentru depreciere	40.335	37.041	39.278	36.820
Total alte active nete	50.368	45.469	53.291	47.090

Activele reposedate/recuperate reprezinta cladiri achizitionate de Grup prin procesul de executare a creantelor restante. Grupul se asteapta sa le vanda in viitorul apropiat. Activele nu indeplinesc definitia de active detinute spre vanzare si sunt clasificate ca stocuri in conformitate cu prevederile IAS 2, Stocurile. La momentul achizitiei acestea au fost inregistrate la valoarea justa.

Se estimeaza ca toate activele de mai sus se vor realiza/incasa in minim 12 luni de la sfarsitul anului de raportare, in afara de platile efectuate in avans de catre Grup in valoare de 7.299 mii LEI (31 decembrie 2017: 4.210 mii LEI).

25. IMOBILIZARI NECORPORALE (INCLUSIV FONDUL COMERCIAL)

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Fond comercial	20.103	20.103	20.103	20.103
Alte imobilizari necorporale	23.059	25.177	21.183	23.108
Total imobilizari necorporale	43.162	45.280	41.286	43.211

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Miscarile in costul imobilizarilor necorporale si amortizarea acestora sunt prezentate mai jos:

	Grup		Banca	
Mii LEI	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**
Cost				
Sold la 1 ianuarie	81.146	74.516	72.215	69.871
Achizitii	556	5.526	561	5.344
-transfer din imobilizari in curs	1.692	3.677	1.692	3.677
Achizitie lista de clienti si brand	-	-	-	-
Iesiri	-	(20)	-	-
Reluare ajustare de consolidare	-	(14.559)	-	-
Ajustare de fuziune	-	15.683	-	-
Fond comercial	-	-	-	-
Sold la sfarsitul perioadei	81.702	81.146	75.776	75.215
Amortizarea cumulata				
Sold la 1 ianuarie	35.866	30.277	32.004	26.846
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	2.502	3.131	2.486	3.043
Cheltuiala cu amortizarea lista de clienti si brand	171	2.458	-	2.115
Iesiri	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie	38.539	35.866	34.490	32.004
Valoarea neta contabila			-	-
Sold la 1 ianuarie	45.280	44.239	43.211	43.025
Sold la sfarsitul perioadei	43.162	45.280	41.286	43.211

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

26. IMOBILIZARI CORPORALE

Grup

Mii LEI	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
		30 iunie 2018			
Cost					
Sold la 1 ianuarie	173.751	77.269	7.290	2.506	260.816
Achizitii	-	1.599	182	5.768	7.549
Reevaluare					
Transfer	1.125	1.677	-	(2.802)	-
Iesiri	(9.082)	(88)	(1.034)	(1.989)	(12.193)
Sold la 30 iunie	165.794	80.457	6.438	3.483	256.172
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	22.338	63.661	6.712	-	9.2711
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	2.452	2.659	117	-	5.228
Iesiri	(989)	(61)	(993)	-	(2.043)
Sold la 30 iunie	23.801	66.259	5.836	-	95.897
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	151.413	13.608	578	2.506	168.105
Sold la 30 iunie	141.992	14.198	601	3.483	160.275

Grup

Mii LEI	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
		31 decembrie 2017			
Cost					
Sold la 1 ianuarie	177.041	74.099	8.329	1.010	260.479
Achizitii	159	704	-	5.153	6.016
Transfer	690	2.717	185	(3.592)	-
Iesiri	(4.139)	(251)	(1.224)	(65)	(5.679)
Sold la 31 decembrie	173.751	77.269	7.290	2.506	260.816
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	18.016	59.276	7.636	-	84.928
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	5.637	4.583	300	-	10.520
Iesiri	(1.315)	(198)	(1.224)	-	(2.737)
Sold la 31 decembrie	22.338	63.661	6.712	-	92.711
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	159.025	14.823	693	1.010	175.551
Sold la 31 decembrie	151.413	13.608	578	2.506	168.105

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Banca

30 iunie 2018

Mii LEI

	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie	173.216	77.099	6.431	2.506	259.252
Achizitii	-	1.599	182	5.768	7.549
Reevaluare	-	-	-	-	-
Transfer	1.125	1.677	-	(2.802)	-
Iesiri	(8.694)	-	(175)	(1.988)	(10.857)
Sold la 30 iunie	165.647	80.375	6.438	3.484	255.944
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	21.850	63.621	5.895	-	91.366
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	2.940	2.659	117	-	5.716
Iesiri	(989)	(21)	(175)	-	(1.185)
Sold la 30 iunie	23.801	66.259	5.837	-	95.897
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	151.366	13.478	536	2.506	167.886
Sold la 30 iunie	141.846	14.116	601	3.484	160.047

Banca

31 decembrie 2017

Mii LEI

	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie	176.525	74.043	7.470	1.010	259.048
Achizitii	-	551	-	5.153	5.704
Reevaluare	-	-	-	-	-
Transfer	690	2.717	185	(3.592)	-
Iesiri	(3.999)	(212)	(1.224)	(65)	(5.500)
Sold la 31 decembrie	173.216	77.099	6.431	2.506	259.252
					-
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	17.549	59.236	6.819	-	83.604
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	5.576	4.583	300	-	10.459
Iesiri	(1.275)	(198)	(1.224)	-	(2.697)
Sold la 31 decembrie	21.850	63.621	5.895	-	91.366
					-
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	158.976	14.807	651	1.010	175.444
Sold la 31 decembrie	151.366	13.478	536	2.506	167.886

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

27. DEPOZITE DE LA BANCI

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Conturi curente	-	-	-	-
Depozite la vedere	-	20.001	-	20.001
Depozite la termen	25.013	15.003	25.013	15.003
Depozite colaterale	466	466	466	466
Sume in tranzit	14.490	9.913	14.190	9.913
Contracte REPO	29.872	50.584	29.872	50.584
Total	69.841	95.967	69.841	95.967

28. DEPOZITE DE LA CLIENTI

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Clienti persoane fizice				
Conturi curente	258.952	240.683	258.952	240.683
Depozite la termen	2.141.471	2.166.132	2.141.471	2.166.132
Depozite colaterale	6.351	5.388	6.351	5.388
Sume in tranzit	-	-	-	-
Clienti persoane juridice				
Conturi curente	241.314	310.090	244.975	314.716
Depozite la vedere	4.007	4.913	4.007	6.513
Depozite la termen	358.146	466.186	364.209	485.091
Depozite colaterale	29.383	33.426	29.383	33.426
Sume in tranzit	5.580	4.463	5.431	4.347
Total	3.045.204	3.231.281	3.054.779	3.256.296

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Concentrarea pe sectoarele economice a depozitelor clientilor este urmatoarea:

Mii LEI	**Grup**			
	30 iunie 2018		**31 decembrie 2017**	
	Suma	**Procent in total depozite(%)**	**Suma**	**Procent in total depozite(%)**
Clienti persoane fizice	2.406.774	79,03	2.412.203	74,65
Clienti persoane juridice	638.430	20,97	816.068	25
Sectorul financiar si cel imobiliar	188.565	6,17	289.632	8,96
Industrie	33.367	1,09	68.019	2,11
Altele	43.778	1,43	44.298	1,37
Constructii	62.772	2,05	34.477	1,07
Informatica, cercetare, dezvoltare	26.244	0,86	37.422	1,16
Comert	74.544	2,44	79.204	2,45
Transport	35.525	1,16	57.582	1,78
Servicii profesionale	28.968	0,95	26.366	0,82
Servicii	27.425	0,90	102.645	3,18
Agricultura	64.136	2,10	68.689	2,13
Hoteluri si restaurante	8.337	0,27	7.734	0,24
Administratie publica si aparare	44.769	1,47	3.010	0.09
Total	3.045.204	100	3.231.281	100

Mii LEI	**Banca**			
	30 iunie 2018		**31 decembrie 2017**	
	Suma	**Procent in total depozite(%)**	**Suma**	**Procent in total depozite(%)**
Clienti persoane fizice	2.406.774	78,79	2.412.203	74,08
Clienti persoane juridice	648.005	21,21	841.083	25,83
Sectorul financiar si cel imobiliar	198.289	6,49	314.763	9,67
Industrie	33.367	1,09	68.019	2,09
Altele	43.778	1,43	44.298	1,36
Constructii	62.772	2,05	34.477	1,06
Informatica. cercetare. dezvoltare	26.244	0,86	37.422	1,15
Comert	74.544	2,44	79.204	2,43
Transport	35.525	1,16	57.582	1,77
Servicii profesionale	28.968	0,95	26.366	0,81
Servicii	27.425	0,90	102.645	3,15
Agricultura	63.987	2,09	68.573	2,11
Hoteluri si restaurante	8.337	0,27	7.734	0,24
Administratie publica si aparare	44.769	1,47	3.010	0.09
Total	3.054.778	100	3.256.296	100

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

29. IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

Mii LEI	Grup		Banca	
Denumire finantator	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
FIDA (i)	2	59	2	59
EFSE - European Fund for Southeast Europe (ii)	14.881	13.655	-	-
Responsability Global Microfinance Fund (iii)	14.001	13.618	-	-
Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society UA (iv)	12.121	12.561	-	-
ACCESS FINANCIAL SERVICES IFN SA (v)	1.508	-	-	-
Raiffeisen Bank SA (vi)	501	-	-	-
Total	**43.014**	**39.893**	**2**	**59**

(i) In cursul anului 2005, Grupul a incheiat doua acorduri de finantare cu BIRD (Banca Internationala pentru Reconstructie si Dezvoltare) si cu FIDA (Fondul International de Dezvoltare Agricol). Ultima plata pentru BIRD a fost efectuata in data de 7 octombrie 2017.

(ii) Fondul European pentru Europa de Sud-Est

Incepand cu data de 22 decembrie 2015, Patria Credit IFN SA are in derulare un contract de finantare In valoare totala de 14.825 mii LEI cu Fondul European pentru Europa de Sud-Est ("EFSE"), cu o rambursare trimestriala si o perioada de gratie de 13 luni pentru principal.

In decembrie 2015, Grupul a utilizat 4.500 mii LEI din facilitatea oferita de EFSE. Diferenta de 4.500 mii LEI a fost utilizata in luna februarie 2016. Acest imprumut are o dobanda variabila ROBOR 3 luni plus marja si se ramburseaza in 8 rate egale, maturitatea finala fiind in noiembrie 2018.
In luna decembrie 2016, Grupul a obtinut o noua linie de finantare de la EFSE, in valoare 4.500 mii LEI, care a fost trasa integral pe 22 decembrie 2016. Imprumutul prevede rambursari trimestriale in 8 rate egale, dupa o perioada de gratie pentru principal de 15 luni, avand o dobanda variabila ROBOR 3 luni plus marja si maturitatea finala in 15 decembrie 2019.

In decembrie 2017, Grupul a obtinut un nou acord de finantare de la EFSE, in valoare de 9.200 mii LEI pe o perioada de 3 ani, cu o perioada de gratie a principalului de 12 luni. In decembrie 2017, Grupul a utilizat suma de 4.600 mii LEI a facilitatii EFSE. Diferenta de 2.300 mii LEI a fost utilizata in februarie 2018, iar ultima transa in valoare de 2.300 mii LEI a fost utilizata in mai 2018. Imprumutul prevede rambursari trimestriale in 9 rate egale, cu o rata variabila a dobanzii ROBOR la 3 luni plus marja si maturitate finala la data de 15 decembrie 2020.

Rambursarile din primul semestru al anului 2018 pentru facilitatea EFSE au avut loc in 2 transe egale (1.125 mii LEI) in februarie, mai, aferente acordului din 2015 si 2 transe egale (562.5 mii LEI) in martie , iunie, aferente acordului din 2016.

(iii) Responsibility Global Microfinance Fund

Incepand cu anul 2017, Patria Credit IFN SA are in sold un imprumut de 13.750 mii LEI acordat de Responsability Global Microfinance Fund.

In ianuarie 2017, Grupul a obtinut o noua linie de finantare de la ResponsAbility Global Microfinance in valoare de 4.500 mii LEI prin semnarea a trei contracte de finantare cu RESPONSABILITY SICAV (LUX) MIKRO-UND KMU-FINANZ-FONDS pentru suma de 1.125 mii LEI, RESPONSABILITY MICRO AND SME FINANCE FUND pentru suma de 2.250 mii LEI, respectiv RESPONSABILITY SICAV (LUX) FINANCIAL INCLUSION FUND pentru suma de 1.125 mii LEI. Contractele prevad dobanda fixa si rambursarea in 3 transe anuale egale, cu scadenta finala in ianuarie 2020.

In aprilie 2017, Grupul a obtinut o noua linie de finantare de la ResponsAbility Global Microfinance in valoare de 6.750 mii LEI prin semnarea a trei contracte de finantare cu Responsability Sicav (Lux) Mikro-und KMU-Finanz-Fonds pentru suma de 1.125 mii LEI, RESPONSABILITY MICRO AND SME FINANCE FUND pentru suma de 4.500 mii LEI, respectiv RESPONSABILITY SICAV (LUX)
FINANCIAL INCLUSION FUND pentru suma de 1.125 mii LEI. Contractele prevad dobanda fixa si rambursarea in 2 transe anuale egale, cu scadenta finala in aprilie 2019.

In luna martie 2018, Grupul a rambursat ultima transa in suma de 2.225 mii LEI, aferenta acordul de finantare din anul 2016 in valoare de 4.450 mii LEI, obtinut prin semnarea contractelor de finantare cu RESPONSABILITY SICAV (LUX) MICROFINANCE LEADERS pentru suma de 2.225 mii LEI, respectiv RESPONSABILITY SICAV (LUX)FINANCIAL INCLUSION FUND pentru suma de 2.225 mii LEI si totodata a obtinut o noua linie de finantare de la ResponsAbility Global Microfinance in valoare de 4.000 mii LEI prin semnarea a trei contracte de finantare cu Responsability Sicav (Lux) Mikro-und KMU-Finanz-Fonds pentru suma de 1.250 mii LEI, RESPONSABILITY MICRO AND SME FINANCE FUND pentru suma de 1.500 mii LEI, respectiv RESPONSABILITY SICAV (LUX) FINANCIAL INCLUSION FUND pentru suma de 1.250 mii LEI. Contractele prevad dobanda fixa si rambursarea in 1 transa anuala egala, cu scadenta finala in martie 2020.

Rambursarile din primul semestru al anului 2018 au avut loc in luna ianuarie (1.500 mii LEI).

(iv) Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society UA

Incepand cu anul 2016, Patria Credit IFN SA are in sold un imprumut de 12.000 mii LEI acordat de Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society UA.

In luna mai 2016, Grupul a incheiat un contract de imprumut cu Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society UA („Oiko ") in valoare totala de 13.300 mii LEI pe o perioada de 3 ani, rambursare semestriala dupa o perioada de gratie pentru principal de 12 luni. Acest imprumut este purtator de dobanda variabila ROBOR 6 luni plus marja. Intreaga suma a fost trasa in doua transe: suma de 4.400 mii LEI in luna mai 2016 si diferenta de 8.900 mii LEI a fost utilizata in octombrie 2016.

Rambursarile din primul semestru al anului 2018 au avut loc in luna mai (450 mii LEI).

(v) Access Financial Services IFN

In luna martie 2018, Grupul a obtinut un imprumut in valoarea de 1.500 mii LEI de la Access Financial Services IFN, cu o maturitate de 2 ani .Imprumutul prevede rambursari in 4 rate o rata variabila a dobanzii ROBOR la 3 luni plus marja avand maturitate finala la data de 01 februarie 2020.

(vi) Raiffeisen Bank S.A

In luna iunie 2018, Grupul a obtinut o noua facilitate de credit de la RAIFFEISEN BANK, in valoare de 2.311,25 mii LEI pe o perioada de 3 ani. Grupul a utilizat 500 mii LEI din facilitatea oferita de RAIFFEISEN BANK, diferenta de 1.811,25 mii LEI va putea fi folosita pana la data scadenta a imprumutului 31.05.2021. Imprumutul prevede rata variabila a dobanzii ROBOR la 1 luna plus marja avand maturitate finala la data de 31.05.2021.

30. ALTE DATORII FINANCIARE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	85.571	91.653	-	-
Alte instrumente financiare derivate	-	190	-	32
Alte datorii financiare	6.049	7.129	5.902	6.860
Total	91.620	98.972	5.902	6.892

Grupul a clasificat unitatile de fond emise de FDI Carpatica Stock, FDI Carpatica Global si FDI Carpatica Obligatiuni ca datorii financiare.

31. DATORIE FATA DE ACTIONARII MINORITARI PRIVIND DREPTURILE DE RETRAGERE LA FUZIUNE

In cadrul procesului de fuziune prin absorbtie dintre fosta Banca Comerciala Carpatica SA (in calitate de banca absorbanta) si fosta Patria Bank SA (in calitate de banca absorbita), ambele banci au publicat proceduri de retragere ale actionarilor minoritari, astfel:

- in data de 04 octombrie 2016 „Procedura de retragere a actionarilor din Banca Comerciala Carpatica S.A in contextul fuziunii cu Patria Bank S.A"; si
- in data de 08 noiembrie 2016 „Procedura de retragere a actionarilor din Patria Bank S.A. in contextul fuziunii cu Banca Comerciala Carpatica S.A.".

Conform acestor Proceduri de retragere orice actionar care:

(a) nu a votat in favoarea fuziunii in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor (AGA) desfasurata la data de 5 Octombrie 2016 / 8 Noiembrie 2016, respectiv:

(i) a votat impotriva fuziunii,

(ii) s-a abtinut de la vot sau

(iii) nu a fost prezent, personal, prin reprezentare sau prin exercitarea votului prin corespondenta, la AGA si

(b) are calitatea de actionar al bancii absorbante atat la data de referinta (26 septembrie 2016 pentru BCC si 1 noiembrie 2016 pentru Patria Bank), cat si la data de 30 decembrie 2016 pentru BCC, respectiv 28 aprilie 2017 pentru Patria Bank, putea sa-si exercite dreptul de retragere din calitatea de actionar in perioada 5 octombrie 2016 - 7 noiembrie 2016 (BCC) / 9 noiembrie 2016 – 9 decembrie 2016 (Patria Bank).

Pretul pe actiune stabilit prin procedurile de retragere a fost determinat de un evaluator independent, numit de un judecator, conform cerintelor Legii societatilor comerciale (Legea 31/1990) la cererea celor doua banci astfel:

(i) pentru obligatia de cumparare a BCC 0,0896 LEI / actiune; si

(ii) pentru obligatia de cumparare a Patria Bank 0,2702 LEI / actiune.

Potrivit procedurilor de retragere a actionarilor mentionate mai sus, trei dintre actionarii minoritari ai Bancii Comerciale Carpatica si doi dintre actionarii minoritari ai Patria Bank si-au exercitat dreptul de retragere pentru un numar de actiuni, reprezentand 18,83% din capitalul social al Bancii Carpatica pre-fuziune si 0,0003% din capitalul social al Patria Bank pre-fuziune. Patria Bank rezultata din fuziune, ca succesor legal al ambelor banci implicate in fuziune, a preluat obligatiile de rascumparare mentionate mai sus, in conditiile specificate in procedurile de retragere aplicabile actionarilor fiecarei banci. Valoarea totala a drepturilor de retragere este de 37.239.190,58 LEI.

Avand in vedere ca la data de 26 Octombrie 2017 s-a realizat o reducere a capitalului social al Patria Bank rezultata din fuziune, pentru acoperirea pierderilor acumulate prin reducerea numarului de actiuni, iar, pentru ca la data reducerii capitalului actiunile pentru care s-a exprimat dreptul de retragere nu fusesera rascumparate, in cadrul operatiunii de reducere de capital s-au conservat drepturile actionarilor minoritari asupra valorii actiunilor pentru care s-a exprimat dreptul de retragere. Astfel, pentru 250.899.063 actiuni din 2.271.217.313 actiuni ramase dupa reducerea de capital (respectiv 11,04% din capitalul social al bancii rezultate din fuziune), la data prezentelor situatii financiare exista drepturi de retragere.

Intrucat aceasta operatiune de rascumparare a actiunilor proprii reprezinta in fapt o distribuire a capitalului catre actionarii minoritari, realizarea acesteia este conditionata de aprobarea prealabila a Bancii Nationale a Romaniei (BNR), conform art. 15^{1a} coroborat cu art.3 lit.j) din Regulamentul BNR nr. 6/2008 si conform art. 77 si 78 din Regulamentul UE 575/2013 si al art.126^{2} din Ordonanta de urgenta 99/2006. Aceasta aprobare a BNR nu a fost emisa pana la data acestor situatii financiare.

Pentru ca Procedurile de retragere publicate de cele doua banci implicate in fuziune prevad posibilitatea unor rascumparari partiale ale actiunilor pentru care exista drepturi de retragere exprimate, pe masura ce exista posibilitatea rascumpararii, chiar si partiale, conform prevederilor legale aplicabile bancii, Patria Bank recunoaste o datorie financiara la nivelul valorii posibile a fi

rascumparate la data raportarii conform prevederilor legale si prudentiale mai sus mentionate. La data de 30 iunie 2018 valoarea datoriilor financiare recunoscute este 0 LEI (zero LEI), atata timp cat, in conditiile descrise la Nota 2. Continuarea activitatii nicio rascumparare (partiala sau integrala) nu a fost permisa in conditiile legale mai sus mentionate.

32. PROVIZIOANE PENTRU ALTE RISCURI SI ANGAJAMENTE DE CREDITARE SI GARANTII FINANCIARE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii financiare	2.389	3.797	2.389	3.797
Provizion privind costurile salariale	4.941	4.514	4.545	4.047
Provizioane pentru litigii	2.377	2.749	2.386	2.656
Alte provizioane(*)	760	767	480	479
Total	10.467	11.827	9.800	10.979

Provizionul aferent angajamentelor de creditare reprezinta provizioanele specifice calculate pentru pierderi din garantii financiare sau angajamente de credit pentru clientii a caror situatie financiara s-a deteriorat.

Provizionul privind costurile salariale cuprinde datoriile si provizioanele pentru concediile de odihna neefectuate de salariati in decursul anului si provizion de restructurare.

33. ALTE DATORII

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Alte datorii	14.141	11.260	10.761	9.774
Datorii la bugetul statului	3.073	3.110	3.199	3.291
Alte venituri de primit	1.085	1.239	842	995
Total	18.299	15.609	14.802	14.060

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

34. DATORII SUBORDONATE

La data de 30.06.2018 Patria Bank SA beneficiaza de un imprumut subordonat in valoare de 5 mil. EUR, contractat de la actionarul majoritat EEAF FINANCIAL SERVICES BV, la data de 29.03.2018, avand o maturitate de 6 ani, respectiv pana la data de 29.03.2024. Mentionam ca acest imprumut urmeaza a fi convertit in actiuni in cadrul operatiunii de majorare de capital aprobata prin Hotararea AGEA din data de 02.08.2018
Imprumuturile subordonate in valoare de 4.350.000 EUR (contractat in 23.08.2016) si respectiv de 4.300.000 EUR (contractat in data de 29.02.2018) au fost convertite in actiuni, in coonformitate cu Hotararea AGEA nr. 1/12.03.2018 prin care s-a aprobat operatiunea de majorare de capital, inclusiv prin conversia celor doua imprumuturi subordonate in actiuni ale Patria Bank SA (cu mentiunea ca pentru suma de 11.493,30 EUR, ramasa neconvertita in actiuni din imprumutul in valoare de 4.300.000 EUR in cadrul contractului de imprumut subordonat din data de 23.02.2018, ca urmare a efectuarii partiale a conversiei in actiuni (determinata de evolutia cursului de schimb intre data aprobarii AGEA si data subscrierii) nu au fost exercitate drepturi de preferinta si, prin urmare, pentru aceasta suma nu s-a realizat rambursarea imprumutului prin transfer de actiuni).
Datoria subordonata a Grupului fata de actionarul sau majoritar EEAF Financial Services BV in valoare de 23.359 Mii LEI (31 Decembrie 2017: 20.270 Mii LEI) are o maturitate de 5 ani ,cu scadenta in 31 martie 2023 si o marja de 400 p.p. plus EURIBOR la 3 luni.
In data de 28 noiembrie 2017 Banca a incheiat un contract de imprumut subordonat cu dl. Horia Manda, Presedinte al Consiliului de Administratie al Patria Bank S.A. in valoare de 2 milioane EUR, cu o maturitate de 6 ani, scadenta in 29 noiembrie 2023. La 30 iunie 2018 datoria subordonata a bancii fata de dl. Horia Manda este in valoare de 9.322 Mii LEI.

35. CAPITAL SOCIAL

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Capital social in conformitate cu Registrul comertului	274.166	227.122	274.166	227.122
Actiuni proprii	(4)	(4)	(4)	(4)
Alte ajustari ale capitalului social	2.250	2.250	2.250	2.250
Prime de emisiune	2.050	2.050	2.050	2.050
Capital Social	**278.462**	**231.418**	**278.462**	**231.418**
Prima de fuziune	**(67.569)**	**(67.569)**	**(67.569)**	**(67.569)**

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Capital social sold 1 ianuarie	**231.418**	**199.218**	**231.418**	**199.218**
Prima de fuziune sold 1 ianuarie	**(67.569)**	**-**	**(67.569)**	**-**
Dizolvarea societatii absorbite	-	(199.218)	-	(199.218)
Capitalul societatii care controleaza	-	220.274	-	220.274
Efectul hiperinflatiei pana la data de 31 decembrie 2003	-	8.682	-	8.682
Efectul fuziunii (emisiune actiunii)	-	155.966	-	155.966
Prima de fuziune	-	(67.569)	-	(67.569)
Prime de emisiune	-	2.050	-	2.050
Alte ajustari ale capitalului social	-	(2.993)	-	(2.993)
Diminuarea capitalului social pentru acoperirea pierderilor reportate	-	(149.122)	-	(149.122)
Diminuarea efectului hiperinflatiei	-	(3.439)	-	(3.439)
Crestere capital social	47.044	-	47.044	-
Capital social sold la sfarsit de perioada	**278.462**	**231.418**	**278.462**	**231.418**
Prima de fuziune sold la sfarsit de perioada	**(67.569)**	**(67.569)**	**(67.569)**	**(67.569)**

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Actionarii Bancii la data de 30 iunie 2018 (post -fuziune) sunt:

	30 iunie 2018		31 decembrie 2017	
	Numar de actiuni Patria Bank post-fuziune	**Procent detinere(%)**	**Numar de actiuni Patria Bank pre-fuziune**	**Procent detinere(%)**
Denumire actionar				
EEAF Financial Services B.V.	2.192.140.456	79,96	1.730.800.447	76,21
Carabulea Ilie	245.490.909	8,95	245.490.909	10,81
Persoane fizice	226.699.805	8,27	210.584.245	9,27
Persoane juridice	77.325.752	2,82	84.341.712	3,71
Total	2.741.656.922	100,00	2.271.217.313	100,00

Valoarea capitalului social la data de 30 iunie 2018 este:

	30 iunie 2018			31 decembrie 2017		
	Numar de actiuni Patria Bank post-fuziune	**Valoare nominala /actiune(LEI)**	**Capital social (LEI)**	**Numar de actiuni Patria Bank pre-fuziune**	**Valoare nominala /actiune(LEI)**	**Capital social (LEI)**
Denumire actionar						
EEAF Financial Services B.V.	2.192.140.456	0,10	219.214.046	1.730.800.447	0,10	173.080.045
Carabulea Ilie	245.490.909	0,10	24.549.091	245.490.909	0,10	24.549.091
Persoane fizice	226.699.805	0,10	22.669.981	210.584.245	0,10	21.058.425
Persoane juridice	77.325.752	0,10	7.732.575	84.341.712	0,10	8.434.171
Total	2.741.656.922	0,10	274.165.692	2.271.217.313	0,10	227.121.731

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

36. REZULTATUL PE ACTIUNE

Actionarii Patria Bank S.A si Banca Comerciala Carpatica S.A. au decis ca rata de schimb a actiunilor pentru fuziune sa fie stabilita conform proiectului de fuziune bazat pe evaluarea fiecarei banci la data de 31 mai 2016.Rata de schimb a actiunilor Patria Bank in raport cu actiunile Banca Comerciala Carpatica este determinata prin raportarea valorii contabile a unei actiuni Patria Bank la valoarea contabila a unei actiuni Banca Comerciala Carpatica.

Rapoartele de evaluare ale Bancii Comerciale Carpatica SA si ale Patria Bank SA au stabilit valoarea globala a celor doua banci (Banca Comerciala Carpatica SA = 194.304 mii LEI, Patria Bank SA = 262.248 mii LEI), rezultand urmatoarea valoare neta a actiunilor cele doua societati, determinate prin raportarea activului net la numarul de actiuni emise de fiecare dintre cele doua societati:

- Banca Comerciala Carpatica – 194.304 mii LEI/2.202.742.822 actiuni = 0,0882 Leu/actiune;
- Patria Bank – 262.248 mii LEI/972.647.537 actiuni =0,2696 LEI/actiune.

Rata de schimb a actiunilor Patria Bank in raport cu actiunile Bancii Comerciale Carpatica este determinata prin raportarea valorii contabile a unei actiuni Patria Bank la valoarea contabila a unei actiuni Banca Comerciala Carpatica.

Rata de schimb: 0,2696 LEI / 0,0882 LEI = 3,0566 LEI.

Prin urmare, o actiune a Patria Bank a fost schimbata cu 3,0566 actiuni ale Bancii Comerciale Carpatica.

	30 iunie 2018	**31 decembrie 2017**
Sold la inceputul perioadei	2.271.217.313	972.647.537
Dizolvarea societatii absorbite	-	(972.647.537)
Capitalul societatii absorbante	-	2.202.742.822
Efectul fuziunii (emisiune actiunii)	-	1.559.656.391
Majorare capital	470.439.609	-
Diminuare capital social		(1.491.181.900)
Sold la sfarsitul perioadei (platit in totalitate)	**2.741.656.922**	**2.271.217.313**

31 decembrie 2017	**Nr. actiuni in circulatie**	**Nr. zile**
Nr actiuni ale bancii absorbite in circulatie intre 01.01.2017 -01.05.2017 (data fuziunii)	972.647.537	121
Nr actiuni ale bancii absorbite in circulatie intre 01.01.2017 -01.05.2017 (data fuziunii) (i)	3.0566	121
Raport conversie actiuni PBK in actiuni BCC la fuziune	**0,1000**	

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Nr Actiuni al bancii absorbante la 01.01.2017	**2.202.742.822**	**121**
Nr mediu de actiuni ajustat pre-fuziune (i)	2.972.995.407	
Actiuni societate absorbita anulate la fuziune	(1.413.339.016)	
Nr actiuni ale bancii fuzionate (ii)	**3.762.399.213**	**178**
Nr actiuni dupa reducerea de capital(ii)	**2.271.217.313**	**0**
Nr mediu de actiuni la 31.12.2017	2.975.724.066	365
Pierderea exercitiului financiar la 31.12.2017	(42.543.615)	
Rezultatul pe actiune (LEI/actiune)	**(0,0143)**	

Nota:

(i) numarul mediu de actiuni al bancii-mama pentru perioada comparativa (2017) se inmulteste cu raportul de conversie al actiunilor PBK in actiuni BCC utilizat la fuziune pentru a determina numarul mediu de actiuni pentru perioada precedenta ajustat la operatiunea de fuziune care a avut loc in perioada curenta;

(ii) pentru a obtine rezultatul pe actiune ajustat pentru perioada comparativa pre-fuziune cand banca rezultata din fuziune nu exista, pierderea atribuibila entitatii care controleaza Grupul Patria Bank se imparte la numarul mediu de actiuni PBK ajustat conform punctului (i) de mai sus.

30 iunie 2018	**Nr. actiuni in circulatie**	**Nr. zile**
Nr de actiuni in circulatie intre 01.01.2018 - 26.06.2018 (data inregistrare majorare capital)	2.271.217.313	176
Nr de actiuni in circulatie intre 26.06.2018 - 30.06.2018	2.741.656.922	4
Nr mediu de actiuni la 30.06.2018	**2.281.671.527**	180
Pierderea la 30.06.2018	23.299.458	
Rezultatul pe actiune (LEI/actiune)	**0,0102**	

37. RAPORTAREA PE SEGMENTE

Raportarea pe segmente conform cerintelor IFRS 8 este prezentata numai pe elementele pozitiei financiare, astfel:

- Credite si avansuri acordate clientelei (Nota 18);

- Depozite de la clienti (Nota 28);

in conformitate cu raportarea interna pentru factorii decizionali.

Avand in vedere urmatoarele criterii, Banca nu prezinta integral Raportarea pe segmente:

- Nici o raportare interna pentru factorii de decizie referitoare la profitabilitatea pe segmente;
- Nici un client nu genereaza la nivel individual mai mult de 10% din veniturile totale ale bancii;
- Nu s-au definit segmente geografice (jurisdictii straine), expuneri nesemnificative acordate clientilor straini;
- Nu este definita intern o procedura pentru alocarea preturilor de transfer pentru profitabilitatea pe segmente.

38. REZERVE

La 30 iunie 2018 si la 31 decembrie 2017 rezervele au fost dupa cum urmeaza:

Mii LEI	**Grup**		**Banca**	
	30 iunie 2018	**31 decembrie 2017**	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**
Rezerva din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(5.235)	(10.270)	(5.233)	(10.270)
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	57.476	63.132	55.678	61.333
Rezerve legale	11.887	11.887	11.887	11.887
Rezerva generala pentru riscuri bancare	15.301	15.301	15.301	15.301
Alte rezerve	14.678	14.678	14.678	14.678
Total	**94.107**	**94.727**	**92.311**	**92.928**

Rezerve legale statutare

Rezervele legale statutare reprezinta alocari cumulate din rezultatul reportat in conformitate cu legislatia locala in vigoare. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Legislatia in vigoare solicita ca 5% din profitul brut statutar al Grupului si al filialelor sa fie alocat catre o rezerva legala statutara care nu poate fi distribuita pana cand aceasta rezerva reprezinta 20% din capitalul social statutar.

Rezervele de riscuri bancare generale includ sume alocate in conformitate cu legislatia bancara si sunt prezentate separat ca alocari din profitul statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Conform legislatiei romanesti in vigoare rezervele de riscuri bancare generale au fost constituite incepand din anul 2004 si pana la sfarsitul anului 2006.

39. ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE

Angajamente referitoare la credite

Scopul principal al acestor instrumente este acela de a se asigura disponibilitatea fondurilor pentru un client in functie de necesitati. Garantiile si scrisorile de credit, care reprezinta asigurari irevocabile ca Grupul va efectua plata in cazul in care clientul nu-si poate indeplini obligatiile catre o terta parte, au acelasi risc de credit ca si creditele. Creditele documentare si scrisorile de credit comerciale, care sunt completate, in anumiti termeni si conditii, de catre Grup in numele clientului, sunt garantate cu ipoteci asupra transporturilor de marfuri la care se refera sau cu depuneri de numerar, ceea ce face sa aiba un risc de credit mai mic decat creditarea directa.

Angajamentele de prelungire a creditarii reprezinta portiuni neutilizate sub forma de credite, garantii sau scrisori de credit. In ce priveste riscul de credit al angajamentelor, Grupul este expus riscului potential de a pierde o valoare egala cu valoarea totala a angajamentelor neutilizate, daca valorile neutilizate ar fi fost diminuate. Cu toate acestea, valoarea probabila a pierderii este mai mica decat totalul angajamentelor neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor de creditare conditioneaza clientii in mentinerea conditiilor standard de creditare. Grupul monitorizeaza termenul de scadenta al angajamentelor referitoare la credite, deoarece angajamentele pe termen lung au in general un grad de risc mai mare decat angajamentele de credit pe termen scurt.

Angajamentele de credit de la data bilantului au o perioada contractuala care nu depaseste perioada normala de subscriere si decontare.

Grupul ofera, de asemenea, scrisori de garantie si acreditive in numele clientului. Valorile contractuale ale angajamentelor si contingentelor sunt prezentate pe categorii in tabelul de mai jos. Multe dintre acestea expira fara a fi fost finantate integral sau partial, de aceea valoarea acestora nu reprezinta incasari viitoare asteptate.

Se considera faptul ca valorile prezentate in tabele de mai jos, ca si angajamente, sunt in totalitate acordate.
Sumele reflectate in tabel ca garantii si acreditive reprezinta pierderea contabila maxima care ar fi recunoscuta la data bilantului in cazul in care contrapartidele nu au reusit sa indeplineasca integral contractul.

Pentru provizioanele pentru angajamente referitoare la credite, consultati Nota 32.

Angajamente referitoare la credite – Grupul

Mii LEI	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**
Scrisori de garantie acordate clientelei	12.850	12.008
Angajamente de acordare credite	290.063	274.642
Total	302.913	286.650

Angajamente referitoare la credite – Banca

Mii LEI	**31 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**
Scrisori de garantie	11.350	12.008
Angajamente de acordare credite	290.063	274.592
Total	301.413	286.600

Angajamente privind leasing-ul operational – Grupul ca locatar

a) Grupul a incheiat contracte de inchiriere pentru spatii comerciale. Valoarea viitoare a incasarilor minime de leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

Mii LEI	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**
Sub 1 an	8.247	8.936
Intre 1 an si 5 ani	19.582	21.136
Peste 5 ani	-	3.948
Total angajamente de leasing operational	27.829	34.020

b) Grupul are in derulare contracte de leasing operational pentru inchirierea de autoturisme. Valoarea viitoare a platilor minime de leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

Mii LEI	**30 iunie 2018**	**31 decembrie 2017**
Sub 1 an	2.277	1.737
Intre 1 an si 5 ani	-	-
Total angajamente leasing operational	2.277	1.737

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Angajamente privind leasing-ul operational – Banca ca locatar

a) Banca a incheiat contracte de inchiriere pentru spatii comerciale. Valoarea viitoare a incasarilor minime de leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

Mii LEI	31 iunie 2018	31 decembrie 2017
Sub 1 an	8.114	8.936
Intre 1 an si 5 ani	19.021	21.136
Peste 5 ani	-	3.948
Total angajamente de leasing operational	27.135	34.020

b) Banca are in derulare contracte de leasing operational pentru inchirierea de autoturisme. Valoarea viitoare a platilor minime de leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

Mii LEI	30 iunie 2018	31 decembrie 2016
Sub 1 an	2.274	1.730
Intre 1 an si 5 ani	-	-
Total angajamente leasing operational	2.274	1.730

Angajamente privind leasing-ul operational – Grupul ca locator

Grupul a incheiat contracte de inchiriere pentru spatii comerciale. Valoarea viitoare a incasarilor minime de leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

Mii LEI	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Sub 1 an	2.776	3.305
Intre 1 an si 5 ani	5.088	6.306
Peste 5 ani	43	398
Total	7.907	10.009

Angajamente privind leasing-ul operational – Banca ca locator

Grupul a incheiat contracte de inchiriere pentru spatii comerciale. Valoarea viitoare a incasarilor minime de leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

Mii LEI	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Sub 1 an	8.114	8.936
Intre 1 an si 5 ani	19.021	21.136
Peste 5 ani	-	3.948
Total	27.135	34.020

Preturi de transfer

Legislatia fiscala romaneasca include principiul deplinei concurente potrivit caruia tranzactiile intre partile afiliate trebuie sa fie facute la valoarea de piata.
Contribuabilii locali angajati in tranzactii intre parti afiliate trebuie sa intocmeasca si sa puna la dispozitie la solicitarea scrisa a autoritatilor fiscale dosarul de documentare a preturilor de transfer.

Neprezentarea dosarului de documentatie a preturilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet, poate duce la penalizari de nerespectare; in plus, in pofida continutului documentatiei de stabilire a preturilor de transfer autoritatile fiscale pot interpreta faptele si tranzactiile in mod diferit fata de Grup si poate impune obligatii fiscale suplimentare rezultate din ajustarea preturilor de transfer. Conducerea Grupului considera ca nu vor exista pierderi in cazul unor verificari fiscale in ceea ce priveste preturile de transfer.
Cu toate acestea, impactul oricarei provocari a autoritatilor fiscale nu poate fi estimat in mod fiabil. Acesta poate fi semnificativ pentru situatia financiara si/sau operatiunile globale ale entitatii.

Litigii

La 30 iunie 2018 provizionul pentru litigii, in care Grupul are calitatea de parat, este in valoare de 2.386 mii LEI (31 Decembrie 2017: 2.749 mii LEI).
Grupul considera ca acestea nu vor avea efecte material adverse in rezultatele si pozitia financiara.

Provizioanele pentru litigii sunt constituite, in principal, pentru litigiile ce au ca obiect actiunile debitorilor persoane fizice, prin care se solicita anularea de clauze considerate abuzive, din contractele de credit.

40. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE

Partile sunt considerate ca fiind in relatii speciale daca sunt sub control comun, sau una dintre parti are capacitatea de a controla cealalta parte sau poate exercita influenta semnificativa asupra celeilalte parti in luarea deciziilor financiare sau operationale. Luand in considerare fiecare varianta posibila de relatie speciala, atentia este indreptata spre substanta relatiei, nu doar spre forma juridica.

Grupul a facut o serie de tranzactii bancare cu partile afiliate in desfasurarea normala a activitatii. Aceste tranzactii au fost facute in termenii normali ai desfasurarii activitatii, ai termenilor comerciali si conditiilor ratelor de piata.

Grupul a facut tranzactii cu partile afiliate in cursul perioadei incheiate la 30 iunie 2018 cu EEAF Financial Services B.V. (parinte), membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului Executiv si salariatii Bancii care detineau *functii cheie* la 30 iunie 2018.

EEAF Financial Services B.V.(EEAFSBV) este detinut si controlat de Emerging Europe Accesion Fund Cooperatief UA .

Veniturile si cheltuielile **Grupului** cu partile aflate in relatii speciale sunt dupa cum urmeaza:

	30 iunie 2018				30 iunie 2017			
Mii LEI	**Actionar majoritar direct**	**Entitati asociate**	**Personal cheie**	**Alte parti afiliate**	**Actionar majoritar direct**	**Entitati asociate**	**Personal cheie**	**Alte parti afiliate**
Venituri din dobanzi si asimilate	-	-	5	77	0	111	1	417
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	959	-	353	4	544	67	1	4
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	23	-	333	1	123
Venit net din tranzactionare	-	-	-	-	-	-	-	-
Castig / (pierdere) net(a) din diferente de curs de schimb	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli operationale	-	-	6	-	-	3	-	-
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere	-	-	3	3	-	-	-	-
Provizioanele pentru angajamente de creditare si garantii financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	540	-	1.597	-	-	-	1.176

Venitul din dividende de 2.137 mii LEI (2017: 2.352 mii LEI) reprezinta cota din profitul platit proportional cu participatia detinuta de Grup.

Soldurile si rezumatul tranzactiilor **Grupului** cu partile afiliate, sunt urmatoarele:

	30 iunie 2018				31 Decembrie 2017				
Mii LEI	**Actionar majoritar direct**	**Entitati asociate**	**Personal cheie**	**Alte parti afiliate**	**Actionar majoritar direct**	**Alti actionari semnificativi**	**Entitati asociate**	**Personal cheie**	**Alte parti afiliate**
Active									
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	2.244	-	-	-	-	1.545	-	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii			-	-	-	-		-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	771	244	-	-		661	1.492
Alte active financiare	-	-	-	1	-	-		-	1
Alte active	-	-	-	13	-	-		-	13
Titluri de participare detinute in filiale			-		-	-		-	-
Datorii									
Depozite de la clienti	-	-	3.998	1.852	-	267		4.601	13.262
Datorii subordonate	23.359	-	9.322	-	20.270	-		9.319	-
Alte datorii	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente									
Angajamente	-	-	-	6	-	-	-	68	65

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Veniturile si cheltuielile **Bancii** cu partile aflate in relatii speciale sunt dupa cum urmeaza:

	30 iunie 2018					30 iunie 2017			
Mii LEI	**Actionar majoritar direct**	**Entitati asociate**	**Filiale**	**Personal cheie**	**Alte parti afiliate**	**Actionar majoritar direct**	**Filiale**	**Personal cheie**	**Alte parti afiliate**
Venituri din dobanzi si asimilate	-	-	233	5	77	-	111	1	417
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	959	-	49	355	4	544	67	1	4
Venituri din comisioane si speze	-	-	4	-	23	-	333	1	123
Venit net din tranzactionare			1.257						
Castig / (pierdere) net(a) din diferente de curs de schimb	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli operationale si administrative			-	6			3	-	-
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere	-	-	112	3	3	-	-	-	-
Provizioanele pentru angajamente de creditare si garantii financiare			-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	540	3.265	-	1.597	-	-	-	1.176

Soldurile si rezumatul tranzactiilor **Bancii** cu partile afiliate, sunt urmatoarele:

	30 iunie 2018					30 iunie 2017					
Mii LEI	**Actionar majoritar direct**	**Entitati asociate**	**Filiale**	**Personal cheie**	**Alte parti afiliate**	**Actionar majoritar direct**	**Alti actionari semnificativi**	**Entitati asociate**	**Personal cheie**	**Filiale**	**Alte parti afiliate**
Active											
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	2.244	-	-	-	-	-	1.669	-	-	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii			7.224	-	-	-	-		-	7.203	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	8.393	759	244	-	-		661	4.461	1.492
Alte active financiare	-	-	0	-	1	-	-		-	-	1
Alte active	-	-	-	-	13	-	-		-	-	13
Titluri de participare detinute in filiale			29.956	-		-	-		-	27.505	-
Datorii											
Depozite de la clienti	-	-	10.282	3.980	1.852	-	267		4.601	25.698	13.262
Datorii subordonate	23.359	-	-	9.322	-	20.270	-		9.319	-	-
Alte datorii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente											
Angajamente	-	-	-	-	6	-	-	-	68		65

Notele de la 1 la 41 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

41. EVENIMENTE ULTERIOARE

In data de 02.08.2018 au avut loc Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor si respectiv Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Patria Bank SA, avand ca principale puncte pe ordinea de zi:

1. Revocarea membrilor consiliului de administratie ai societatii Patria Bank SA.

2. Aprobarea remuneratiei membrilor noului consiliu de administratie al Patria Bank SA.

Punctele 1 şi 2 de pe ordinea de zi a AGOA au fost introduse, în temeiul art. 119 alin. (1) din Legea 31/1990 privind societatile, la cererea actionarului Ilie Carabulea, în forma propusa de acesta.

Mentionam ca aceste puncte au fost respinse in cadrul AGOA.

AGEA

1. Aprobarea formularii actiunii în raspundere contra administratorilor pentru daune cauzate societatii de aceştia prin încalcarea îndatoririlor lor fata de societate, în conformitate cu dispozitiile art. 155 din Legea nr. 31/1990.

2. Desemnarea persoanei însarcinate sa exercite actiunea în raspundere contra administratorilor în justitie.

21. Majorarea capitalului social social al Bancii cu suma de maxim 100.000.000 lei, de la 274.165.692,20 lei la maxim 374.165.692,20lei prin emiterea, fara prima de emisiune, a unui numar de 1.000.000.000 noi actiuni nominative, ordinare, dematerializate fiecare avand o valoare nominala de 0,1 lei/actiune. Majorarea capitalului se va efectua, în conformitate cu art. 88 din Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare şi operatiuni de piata, respectiv prin: i) conversia, în limita sumei de 23.750.000 lei (reprezentand echivalentul în lei a sumei de 5.000.000 euro la un curs estimat de 4,7500 lei / EUR, care va fi actualizat cu cursul BNR din ziua subscrierii) a împrumutului subordonat acordat Bancii de EEAF Financial Services BV la data 29 martie 2018, şi prin ii) aport suplimentar în numerar, cu acordarea dreptului de preferinta tuturor actionarilor existenti ai Bancii.

22. Realizarea conversiei datoriilor Patria Bank S.A. fata de EEAF Financial Services BV, în limita sumei totale de 23.750.000 lei (reprezentand echivalentul în lei a sumei totale de 5.000.000 euro, la un curs estimat de 4,7500 lei/euro, care va fi actualizat cu cursul BNR din ziua subscrierii), rezultand din contractul de împrumut subordonat din data de 29 martie 2018, cu modificarile ulterioare, in valoare de 5.000.000 euro, în actiuni nominative, Patria Bank S.A., în cadrul majorarii de capital mentionata la punctul 21.

23. Majorarea capitalului se realizeaza pentru sustinerea planurilor de dezvoltare ale Bancii, prin oferirea actiunilor noi mentionate la punctul 21 catre toti actionarii Patria Bank S.A. înregistrati în registrul actionarilor la Data de Înregistrare. Fiecare actionar înregistrat în registrul actionarilor la Data de Înregistrare va avea dreptul sa subscrie actiuni noi în baza dreptului de preferinta, proportional cu numarul de actiuni detinute. Algoritmul de rotunjire aplicabil este la întregul inferior, conform prevederilor art. 90 alin. (4) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare şi operatiuni de piata. Pretul de emisiune pentru o actiune nou emisa subscrisa ca urmare a exercitarii dreptului de preferinta de catre actionarii înregistrati în registrul actionarilor la Data de Înregistrare va fi de 0,1 lei/actiune, respectiv va fi egal cu valoarea nominala a unei actiuni.

24. Perioada de exercitare a dreptului de preferinta va fi de o luna de la data stabilita în prospectul proportionat de oferta care va fi pregatit în vederea majorarii capitalului social prin exercitarea drepturilor de preferinta. Drepturile de preferinta nu sunt tranzactionabile.

25. Consiliul de Administratie este împuternicit sa întreprinda orice demersuri necesare pentru aducerea la îndeplinire a hotararii de majorare de capital social, inclusiv, dar fara a se limita la:

(i) Alegerea unui intermediar si semnarea contractului aferent intermedierii majorarii de capital social;

(ii) Contractarea oricaror altor servicii necesare pentru întocmirea documentatiei necesare implementarii majorarii de capital social, cum ar fi: redactarea si semnarea prospectului proportionat pentru derularea exercitarii dreptului de preferinta, derularea efectiva a majorarii capitalului social si orice alta operatiune necesara pentru aducerea la îndeplinire a prezentei Hotarari AGEA;

(iii) a) anularea actiunilor ramase nesubscrise sau b) oferirea acestora pentru subscriere catre actionarii Bancii care au subscris integral actiunile disponibile spre subscriere, în cadrul perioadei de exercitare a dreptului de preferinta urmata de anularea actiunilor ramase nesubscrise în aceasta etapa, si/sau c) oferirea, fara obligatia întocmirii unui prospect, a actiunilor ramase nesubscrise tertilor sub forma unei oferte de vanzare adresata exclusiv investitorilor calificati si/sau unei oferte de vanzare adresata unui numar mai mic de 150 de persoane fizice sau juridice, altele decat investitorii calificati, urmata de anularea actiunilor ramase nesubscrise în aceasta etapa;

(iv) Adoptarea tuturor deciziilor necesare pentru implementarea hotararii de majorare a capitalului social, incluzand dar fara a se limita la stabilirea pretului de emisiune în cazul în care actiunile ramase nesubscrise sunt oferite tertilor;

(i) Modificarea art. 4 a actului constitutiv al Bancii conform rezultatelor majorarii de capital social.

3. Aprobarea:

a. Datei de 21 august 2018 ca Data de Inregistrare pentru identificarea actionarilor asupra carora se vor rasfrange efectele hotararii AGEA, în conformitate cu prevederile art. 86(1) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata;

b. Datei de 20 august 2018 ca Ex date.

c. Datei de 22 august 2018 ca Data platii, în conformitate cu prevederile art. 178 alin. (4) din Regulamentul ASF nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata.

Punctele 1 si 2 de pe ordinea de zi a AGEA au fost introduse, în temeiul art. 119 alin. (1) din Legea nr. 31/1990 privind societatile, la cererea actionarului Ilie Carabulea, în forma propusa de acesta.

Punctele 21, 22, 23, 24, 25 si 3 c) de pe ordinea de zi a AGEA au fost introduse, în temeiul art. 119 alin. (1) din Legea nr. 31/1990 privind societatile, la cererea actionarului EEAF Financial Services B.V., în forma propusa de acesta.

Mentionam ca punctele 1 si 2 au fost respinse in cadrul AGEA, iar restul punctelor au fost aprobate.