UniCredit Bank

CHAMPIONS LEAGUE EUROPA LEAGUE
UniCredit
Official Bank

Raport semestrial

pentru perioada incheiata la 30 iunie 2017

Acest Raport Semestrial este intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului CNVM 1/2006.

Data raport: 1 august 2017

Denumirea entitatii juridice:	UniCredit Bank S.A.
Adresa sediul social:	Bd. Expozitiei, Nr. 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania
Date de contact:	Tel +40 21 200 2000 Website: www.unicredit.ro Email: office@unicredit.ro
Număr de inregistrare in Registrul Comerțului:	J40/7706/1991
Cod Unic de Inregistrare:	RO361536
Numar Registru Bancar:	RB-PJR - 40 - 011/1999
Notificare inregistrata la ca operator de date cu caracter personal la ANSPDCP sub nr.:	10964
Capital social subscris si varsat:	RON 379.075.291,20
Piata reglementata pe care se tranzactioneaza obligatiunile emise:	Bursa de Valori Bucuresti (BVB) - Bucharest Stock Exchange (www.bvb.ro)
Caracteristicile principale ale obligatiunilor emise de catre UniCredit Bank S.A.:	55.000 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCT18 (ISIN ROUCTBDBC014). *(http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCT18)* 14.600 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB20 (ISIN ROUCTBDBC022). *(http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB20)* 28.050 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB22 (ISIN ROUCTBDBC030). *(http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB22)* 18.350 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB24 (ISIN ROUCTBDBC048). *(http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB24)*

1. SITUATIA ECONOMICA-FINANCIARA

1.1. Prezentarea companiei

UniCredit Bank S.A. ("Banca") este noua denumire a UniCredit Tiriac Bank S.A, incepand cu luna august a anului 2015 si are sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania. Banca a fost infiintata ca banca comerciala romaneasca in anul 1991 sub denumirea de Banca Comerciala Ion Tiriac S.A., care a fuzionat, incepand cu 01.09.2006, cu HVB Bank Romania S.A., rezultand Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. In urma fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. (banca absorbanta), Banca este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar. Banca ofera servicii comerciale bancare in RON si in moneda straina pentru persoane fizice si companii.UniCredit Bank este parte a UniCredit, grupul financiar european cu rețeaua cea mai extinsă din Europa Centrală și de Est şi una dintre cele mai importante din Europa. UniCredit Bank este un "one-stop-shop" pentru servicii financiare, deservind mai mult de 650.000 de clienți.

UniCredit Bank S.A. este organizata sub forma de societate pe actiuni infiintata in Romania in anul 1991, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/7706/1991, avand codul de inregistrare fiscala RO361536 si este inregistrata in registrul bancar cu numărul **RB-PJR** - 40 - 011/1999 (http://www.bnro.ro/files/d/RegistreBNR/InstitCredit/ban1_raport.html).

La 30 iunie 2017, Grupul UniCredit ("Grup") include UniCredit Bank S.A. ("Banca") ca societate mama, si filialele sale UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN"), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A ("UCLC"), Debo Leasing IFN SA ("DEBO") si UniCredit Insurance Broker SRL ("UCIB"); structura Grupului nu a suferit modificari fata de 31 decembrie 2016.

Domeniul de activitate al filialelor si procentul de participatie a Bancii in filiale sunt prezentate in Situatiile financiare consolidate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana pentru semestrul incheiat 30 iunie 2017.

A se vedea nota **Entitatea raportoare** prezentat in Notele la situatiile financiare consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2017.

La 30 iunie 2017, Grupul isi desfasura activitatea: 158 subunitati (in Decembrie 2016: 160 subunitati) deschise pe teritoriul Romaniei.

1.2. Situatia financiar – contabila consolidata

1.2.1. Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii

Structura si evolutia principalelor categorii de active, datorii si capitaluri proprii ale Grupului sunt prezentate mai jos:

	30 iunie 2017	31 decembrie 2016	2017/2016 Variance
Active			
Numerar si echivalente de numerar	4,234,740,907	5,806,429,168	-27.1%
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	404,984,902	393,119,265	3.0%
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	22,387,088	17,325,503	29.2%
Modificari ale valorii juste aferente elementelor acoperite din portofoliul acoperit	0	26,783	-100.0%
Plasamente la banci	1,556,597,757	737,782,299	111.0%
Credite si avansuri acordate clientilor	21,424,903,435	20,476,755,183	4.6%
Investitii nete de leasing	3,441,665,476	3,157,684,553	9.0%
Active financiare disponibile pentru vanzare	6,417,271,437	6,371,453,618	0.7%
Imobilizari corporale	233,698,784	263,863,595	-11.4%
Imobilizari necorporale	144,886,639	158,409,354	-8.5%
Creante privind impozitul pe profit curent	0	0	
Creante privind impozitul pe profit amanat	55,290,352	58,521,224	-5.5%
Alte active	199,896,165	161,416,898	23.8%
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	1,319,971	2,913,821	-54.7%
Total active	**38,137,642,913**	**37,605,701,264**	**1.4%**
Datorii			
Datorii financiare detinutee la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	89,138,874	99,316,461	-10.2%
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	65,657,049	98,730,581	-33.5%
Depozite de la banci	3,363,106,620	3,173,396,014	6.0%
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	6,984,330,219	7,433,468,355	-6.0%
Depozite de la clienti	22,607,498,893	21,995,286,812	2.8%
Obligatiuni emise	551,121,519	551,024,752	0.0%
Datorii subordonate	324,220,848	323,260,540	0.3%
Provizioane	77,242,201	67,301,041	14.8%
Datorii privind impozitul pe profit curent	26,043,945	49,968,517	-47.9%
Alte datorii	429,478,386	292,333,298	46.9%
Total datorii	**34,517,838,554**	**34,084,086,371**	**1.3%**
Capitaluri proprii			
Capital social	1,101,604,066	1,101,604,066	0.0%
Prime de emisiune	55	55	0.0%
Rezerve aferente valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	30,760,994	36,697,652	-16.2%
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	-45,058,903	-50,940,452	11.5%
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	10,919,762	10,892,930	0.2%
Alte rezerve	244,827,555	240,534,612	1.8%
Rezultat reportat	2,130,907,965	2,053,856,522	3.8%
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	3,473,961,494	3,392,645,385	2.4%
Total capitauri proprii aferente interesului care nu controleaza	145,842,865	128,969,508	13.1%
Total capitaluri proprii	3,619,804,359	3,521,614,893	2.8%
Total datorii si capitaluri proprii	**38,137,642,913**	**37,605,701,264**	**1.4%**

La sfarsitul lui iunie 2017, totalul activelor a fost 38.137,6 milioane RON in comparatie cu 37.605,7 milioane RON la 31 decembrie 2016 (crestere cu 1.4%).

Variatiile semnificative (cresteri / descresteri) in cadrul activelor au fost pentru urmatoarele categorii:

- **Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire:** crestere cu 5 milioane RON (+29,2%) de la 17,3 milioane RON la 31 decembrie 2016 la 22,3 milioane RON la 30 iunie 2017.
- **Modificari de valoare justa aferente instrumentelor de acoperire:** descrestere cu 27 mii RON (-100%) de la 27 mii RON in decembrie 2016 la 0 RON la 30 iunie 2017.
- **Plasamente la banci:** crestere cu 818,8 milioane RON (111%) de la 737,8 milioane RON la 31 decembrie 2016 la 1.556,6 milioane RON la 30 iunie 2017.
- **Credite si avansuri acordate clientilor:** crestere cu 948,1 milioane RON (+4,6%) de la 20.476,8 milioane RON la 31 decembrie 2016 la 21.424,9 milioane RON la 30 iunie 2017.
- **Investitii nete din leasing financiar:** crestere cu 283,98 milioane RON (+9%) de la 3.157,7 milioane RON la 31 decembrie 2016 la 3.441,7 milioane RON la 30 iunie 2017.
- **Active imobilizate detinute in scopul vanzarii:** descrestere cu 1.6 milioane RON (-54,7%) la 1,3 milioane RON la 30 iunie 2017 de la 2,9 milioane RON la 31 decembrie 2016.

Variatiile semnificative in cadrul datoriilor si capitalurilor proprii au fost pentru urmatoarele categorii:

- **Datorii financiare derivate detinute la valoarea just aprin contul de profit si pierdere:** descrestere cu 10,1 milioane RON (-10,2%) de la 99,3 milioane RON (31 decembrie 2016) la 89,1 milioane RON (30 iunie 2017).
- **Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire:** descrestere cu 33,1 milioane RON (-33,5%) de la 98,7 milioane RON (31 decembrie 2016) la 65,6 milioane RON (30 iunie 2017).
- **Depozite de la banci:** crestere cu 189,7 milioane RON (6%) de la 3.173,4 milioane RON (31 decembrie 2016) la 3.363,1 milioane RON (30 iunie 2017).
- **Depozite de la clienti:** crestere cu 612,2 milioane RON (2,8%) de la 21.995,3 milioane RON (31 decembrie 2016) la 22.607,5 milioane RON (30 iunie 2017).
- **Datorii privind impozitul pe profit curent: des**crestere cu 23,9 milioane RON (-47,9%) de la 49,9 milioane RON (31 decembrie 2016) la 26 milioane RON (30 iunie 2017).
- **Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie:** crestere cu 5,8 milioane RON (11,5%) de la -50,9 milioane RON (31 decembrie 2016) la -45 milioane RON (30 iunie 2017).

1.2.2. Contul de profit si pierdere

Contul de profit si pierdere este prezentat mai jos:

	30 Iunie 2017	30 Iunie 2016	2017/2016 Variance
	RON	RON	
Venituri din dobanzi	634.028.262	643.030.110	-1,4%
Cheltuieli cu dobanzile	-158.059.285	-173.452.692	-8,9%
Venituri nete din dobanzi	**475.968.977**	**469.577.418**	**1,4%**
Venituri din comisioane	231.301.984	196.863.219	17,5%
Cheltuieli cu comisioane	-40.239.959	-36.483.578	10,3%
Venituri nete din comisioane	**191.062.025**	**160.379.641**	**19,1%**
Venit net din tranzactionare pentru active financiare detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	131.032.864	111.717.332	17,3%
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire	-3.126.981	3.320.461	-194,2%
Venit net din cedarea activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	53.854.471	102.603.385	-47,5%
Venituri din dividende	2.115.561	1.843.154	14,8%
Alte venituri operationale	9.548.670	4.392.686	117,4%
Venituri operationale	**860.455.587**	**853.834.078**	**0,8%**
Cheltuieli cu personalul	-183.028.328	-173.974.402	5,2%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	-23.402.799	-19.075.240	22,7%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	-25.557.109	-25.524.486	0,1%
Alte cheltuieli administrative	-210.046.643	-175.022.525	20,0%
Alte cheltuieli operationale	-7.479.654	-14.326.341	-47,8%
Cheltuieli operationale	**-449.514.533**	**-407.922.994**	**10,2%**
Rezultatul net al activitatii operationale	**410.941.054**	**445.911.083**	**-7,8%**
Pierderea neta din deprecierea activelor financiare	-126.880.972	-149.396.420	-15,1%
Pierderi nete din provizioane	-10.095.423	-17.184.729	-41,3%
Castiguri / (pierderi) nete din alte activitati de investitii	-3.282.233	-274.513	1095,7%
Profit inainte de impozitare	**270.682.426**	**279.055.422**	**-3,0%**
Impozitul pe profit	-45.478.388	-53.066.771	-14,3%
Profitul net al exercitiului financiar	**225.204.038**	**225.988.651**	**-0,3%**
Atribuibil:			
Actionarilor societatii mama	208.330.681	213.697.744	-2,5%
Intereselor care nu controleaza	16.873.357	12.290.906	37,3%
Profitul net al exercitiului financiar	**225.204.038**	**225.988.650**	**-0,3%**

1.2.3. Fluxuri de numerar

Structura de fluxuri de numerar este sintetizata in situatia fluxurilor de numerar:

	30 Iunie 2017	30 Iunie 2016	2017/2016 Variance
Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare			
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare	270.682.426	279.055.421	-3,0%
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	48.959.908	44.599.727	9,8%
Pierderea neta din deprecierea activelor financiare	126.880.972	149.396.420	-15,1%
Modificarea valorii juste a instrumentelor financiare derivate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	-25.115.605	-7.192.703	249,2%
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii	762.660	7.401.908	-89,7%
Alte ajustari nemonetare	28.319.093	122.102.726	-76,8%
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare	**450.489.454**	**595.363.499**	**-24,3%**
Modificari in activele de exploatare:			
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-97.275.696	148.270.212	-165,6%
(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate bancilor	-817.341.279	-206.251.968	296,3%
(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor	-1.079.104.890	-814.173.682	32,5%
(Cresterea)/Descresterea investitiei nete in leasing	-301.899.129	-352.286.979	-14,3%
(Cresterea) altor active	-28.866.022	-11.450.730	152,1%
Modificari in datoriile de exploatare:			
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la banci	187.486.342	-1.612.920.201	-111,6%
Cresterea depozitelor de la clienti	617.516.510	1.277.022.096	-51,6%
Descresterea altor datorii	7.122.749	11.455.460	-37,8%
Impozit pe profit platit	-66.561.684	10.483.135	-734,9%
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de exploatare	**-1.128.433.645**	**-957.864.194**	**17,8%**
Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii			
Achizitii privind imobilizarile corporale	-19.929.975	-30.801.095	-35,3%
Venituri din vanzarea imobilizarilor corporale	13.362.274	45.225.829	-70,5%
Dividende incasate	2.115.561	1.843.154	14,8%
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de investitii	**-4.452.140**	**16.267.888**	**-127,4%**
Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare			
Dividende platite	-677.815	-107.021.634	-99,4%
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare	-2.978.356.188	-1.157.942.104	157,2%
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare	2.540.231.527	533.980.543	375,7%
Fluxuri de numerar din activitati de finantare	**-438.802.476**	**-730.983.195**	**-40,0%**
Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	-1.571.688.261	-1.672.579.501	-6,0%
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	**5.760.947.655**	**4.594.566.616**	**25,4%**
Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie	**4.189.259.395**	**2.921.987.115**	**43,4%**

Indicatorul de lichiditate in RON echivalent calculat *in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 25/2011 a fost* intre 1,11 si 18,62 (dependent de maturitatea reziduala a activelor si obligatiilor), in 2016: intre 1,19 si 20,80.

DESCRIEREA ACTIVITATII GRUPULUI

2.1. Principalele rezultate ale activitatii Grupului si tranzactiile semnificative

In primul semestru al anului 2017, Grupul UniCredit Bank, format din UniCredit Bank si filialele sale si-a concentrat atentia si resursele privind consolidarea pozitiei in piata, managementul riscurilor, cresterea si dezvoltarea solida a afacerii tintind in acelasi timp la protejarea activelor si capitalului Bancii, crearea de valoare adaugata pentru clientii sai, actionari si societate prin imbunatatirea calitatii produselor si serviciilor, printr-un management riguros al activitatii de creditare, al riscurilor de piata si operationale si al controlului intern, aliniate in intregime cu reglementarile statutare si ale Grupului UniCredit si celor mai bune practici internationale.

UniCredit Bank a obținut un profit net consolidat de 225 milioane de lei in 2017, in scadere cu 0,3% comparand cu aceeaşi perioadă a anului precedent.

UniCredit Bank a realizat în 2017 venituri operaționale consolidate de 860,5 milioane de lei, în creştere cu 0,8% față de aceeaşi perioadă a anului 2016. Această evoluție a fost generată, în principal, de majorarea volumelor de credite şi depozite față de perioada similară din 2016. Cheltuielile operaționale ating nivelul de 449,5 milioane de lei, în crestere cu 10,2% față de aceeaşi perioadă din 2016 in principal ca urmare a ajustarii metodologiei pentru calcularea contributiei la fondul de rezolutie .

Ca rezultat, profitul net consolidat realizat de UniCredit Bank în primul semestru din 2017 s-a ridicat la 225.2 milioane de lei, în scadere cu 0,3% față de 2016. În aceeaşi perioadă, profitul net consolidat dupa interesul minoritar s-a plasat la 208,3 milioane de lei, în scadere cu 2,5% față de aceeaşi perioadă a anului anterior.

Indicatorii financiari ai UniCredit Bank indică o poziție echilibrată: rentabilitatea anualizată a capitalurilor proprii (ROE) a fost 13,2% in primul semestru al anului 2017, în vreme ce rentabilitatea anualizată a activelor (ROA) s-a plasat la 1,2%. Raportul între costuri şi venituri s-a situat la 52%, în crestere față de anul anterior.

Banca a continuat să analizeze atent riscurile efective şi potențiale, reflectându-le adecvat în nivelul de provizionare. Astfel, cheltuiala cu provizioanele pentru credite a ajuns la 126,9 milioane de lei la 30 iunie 2017. Rata de acoperire cu provizioane a creditelor din bilanț a fost de 6,8%, iar costul riscului anualizat de 112 bp. Rata creditelor neperformante, inclusiv expunerile cu improbabilitate de achitare integrală a obligațiilor din credite (definiția EBA**), s-a situat la 8,06%.

Volumul activelor consolidate la 30 iunie 2017 a totalizat 38,1 miliarde de lei, comparativ cu 37,6 miliarde de lei sfarsitul de an 2016. Portofoliul de credite brute, inclusiv finanțările acordate prin leasing, a crescut cu 1,2 miliarde de lei comparativ cu sfarsitul anului 2016. Factorii care au influențat această evoluție au fost creşterea volumului finanțărilor acordate clienților din segmentul companii, a creditelor de consum pentru clienții persoane fizice precum şi a finanțărilor prin leasing.

Pentru aceeaşi perioadă, depozitele clientelei se situează la un nivel de 22,6 miliarde de lei, în creştere cu 2,8% faţă sfarsitul anului anterior.

În sfera activităţii pentru clienţii corporate, una dintre tranzacţiile relevante în prima parte a anului a fost finanţarea de tip "club loan" acordată de UniCredit Bank şi BRD-Groupe Société Générale companiei A&D Pharma, cel mai mare grup farmaceutic din România. Creditul sindicalizat, în valoare totală de peste 177 milioane de euro, a fost acordat pentru o perioadă de cinci ani, fiecare dintre instituţiile financiare participând cu o sumă egală (de aproximativ 88,6 milioane de euro). Tranzacţia a fost aranjată în comun de cele două bănci - BRD şi UniCredit Bank fiind aranjori principali mandataţi -, BRD asumând rolul de coordonator al documentaţiei de credit, iar UniCredit Bank rolurile de agent de facilitate şi agent de garanţii. Prin noul contract, Grupul A&D Pharma şi-a refinanţat o linie de credit sindicalizată contractată în anul 2015 şi accesează o nouă facilitate de credit în valoare de 57 milioane de euro, beneficiind de contextul favorabil al pieţei financiare, pe fondul apetitului ridicat actual al băncilor pentru creditarea companiilor viabile, cu o bună performanţă financiară şi perspective de dezvoltare în continuare.

În zona de retail, banca a continuat demersurile în direcţia digitalizării activităţii sale şi inovării ofertei de produse şi servicii. Astfel, în prima jumătate a anului, aplicaţia Mobile Banking a fost dezvoltată prin adăugarea de noi funcţionalităţi, ce permit utilizatorilor să realizeze direct de pe telefonul mobil operaţiuni variate şi fac din produsul UniCredit unul dintre cele mai avansate de acest fel din piaţă. Printre cele mai importante sunt accesul şi semnarea plăţilor cu amprentă digitală. Astfel, clienţii UniCredit care deţin telefoane compatibile pot opta pentru autentificarea plăţilor de până la 800 de lei (sau echivalentul în valută) prin citirea amprentei digitale, fără a mai fi necesară introducerea codului PIN. Această funcţionalitate îmbunătăţeşte experienţa utilizatorului, sporind totodată şi standardele de securitate. Mai mult, printr-o ofertă lansată în această perioadă, utilizatorii care constituie un depozit la termen prin Mobile sau Online Banking primesc în plus 0,15 puncte procentuale la dobândă faţă de dobânda acordată pentru acelaşi tip de depozit deschis în sucursală.

În acelaşi timp, **UniCredit Consumer Financing** a continuat să îşi consolideze poziţia în segmentul creditelor de consum, înregistrând în prima jumatate a anului 2017 o creştere semnificativa a volumului de vânzări faţă de aceeasi perioada a anului anterior.

Totodată, **pentru UniCredit Leasing Corporation** finanţările din primul semestru al anului 2017 au contribuit la cresterea portofoliului de investitii nete de leasing cu 9% fata de 30 iunie 2016, ajungand la 3,44 miliarde de lei.

Tranzactiile din semestrul 1 al anului 2017 au fost inregistrate in contabilitatea Grupului, avand la baza documente legal intocmite. Toate obligatiile prevazute de lege privind organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii au fost indeplinite, respectandu-se toate principiile, regulile si metodele contabile prevazute de reglementarile in vigoare.
Datele prezentate referitoare la primul semestru al anului 2017 au avut in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicata cu modificarile si completarile ulterioare si cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/16.12.2010 cu modificarile si completarile ulterioare.
Toate obligatiile fata de bugetul de stat au fost inregistrate si platite in conformitate cu reglementarile locale in vigoare.

Auditorul extern al bancii, Deloitte Audit SRL, a efectuat o revizuire a situatiilor financiare consolidate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2017 in conformitate cu cerintele Standardelor Internationale de revizuire 2410 „Revizuirea situatiilor financiare interimare ale entitatii de catre un auditor extern".

Opinia de revizuire a auditorului extern exprima faptul ca nimic nu a ajuns in atentia auditorului care sa-l determine sa considere ca situatiile financiare interimare consolidate condensate ale Bancii nu ar fi pregatite in conformitate cu IAS 34 „Raportare financiara interimara", sub toate aspectele semnificative.

Rezultatele evaluarii bancii sunt prezentate in Raportul de revizuire al auditorului independent Deloitte Audit SRL, anexat la situatiile financiare consolidate.

2.2. Principalele evenimente, factori de incertitudine care pot afecta lichiditatea Grupului comparativ cu perioada precedenta

BNR a mentinut rata dobanzii de politica monetara nemodificata la 1,75% pe parcursul primei jumatati a anului 2017. Rata rezervei minime obligatorii (RMO) pentru pasivele in valuta a fost redusa cu 2pp pana la 8% in luna mai 2017, fapt care a condus la eliberarea de lichiditati in valoare de 0,5 miliarde euro. La conferinta de presa organizata in ziua deciziei de politica monetara din mai, Guvernatorul BNR a mentionat ca nivelul ratei RMO pentru pasivele in valuta ar trebui sa convearga cat mai curand posibil catre nivelul european de 2%. In consecinta, suntem de parere ca banca centrala va incerca sa profite de oportunitatile care se vor ivi pentru a reduce niveul RMO pentru pasivele in valuta fara a afecta nivelul rezervelor internationale, asa cum a fost posibil in luna mai, profitand de emisiunea de euroobligatiuni a Ministerului Finantelor Publice in valoare de 1,75 miliarde euro din luna aprilie. Rata rezervei minime obligatorii pentru pasivele in lei a fost mentinuta la 8% din mai 2015.

Dupa ce a ramas in teritoriu negativ incepand cu mai 2015 ca urmare a reducerilor succesive ale ratei TVA, rata anuala a inflatiei a revenit in teritoriu pozitiv la inceputul anului 2017 si a atins nivelul de 0.9% in iunie 2017. Inflatia ar putea ramane in interiorul intervalului tintit de 1.5-3.5% pe parcursul urmatorilor doi ani, in absenta unor socuri puternice asupra preturilor alimentelor si/sau ale combustibililor, deoarece o accelerare graduala a inflatiei de baza ar putea fi contrabalansata de preturile reduse ale importurilor.

Anticipam in continuare trei majorari ale dobanzii de politica monetara incepand din februarie 2018, insa exista riscul ca acestea sa se intample mai tarziu, din urmatoarele motive principale: i) BNR ar putea fi nevoita sa prefere stabilitatea dobanzilor fata de stabilitatea cursului de schimb pe masura ce ponderea creditelor acordate in lei in totalul creditelor creste spre doua treimi; ii) tendinta bancilor din regiune este de a amana normalizarea dobanzilor; iii) presiunile inflationiste raman reduse; si iv) o politica fiscala mai restrictiva in 2018 pentru mentinerea deficitului sub nivelul de 3% din PIB ar putea determina banca nationala sa amane cresterile dobanzii de politica monetara. BNR a semnalat faptul ca va restrange coridorul de facilitate din jurul dobanzii de politica monetara, cel mai probabil in a doua jumatate a anului 2017, inainte de initierea ciclului de majorare a dobanzii de politica monetara. Astfel, nivelul dobanzii la facilitatea de depozit ar putea atinge 0,75%, fara a afecta semnificativ conditiile de lichiditate de pe piata interbancara.

Lichiditatea a ramas abundenta pe parcursul primei jumatati a anului 2017, dobanzile ROBOR pesistand la niveluri foarte reduse. Expirarile in iunie si iulie a doua titluri de stat cu un volum cumulat de peste 17 miliarde de lei vor majora excesul de lichiditate din piata interbancara. La conferintele de presa sustinute in aceasta perioada, Guvernatorul BNR, Mugur Isarescu, a declarat ca anticipeaza ca dobanzile ROBOR vor incepe sa creasca doar in a doua jumatate a anului 2017, pe masura ce presiunile inflationiste se vor intensifica gradual.

Procesul de curatare a portofoliilor bancilor a avut un efect negativ mai mic asupra stocului de credite in prima jumatate a anului 2017, facand posibila o imbunatatire a evolutiei anuale a stocului de credite acordate companiilor, care a devenit pozitiva din aprilie 2017 pentru prima data din februarie 2013. Stocul creditelor acordate gospodariilor populatiei a continuat sa creasca puternic (5,1% crestere anuala la finalul lunii mai 2017; crestere ajustata pentru efectul cursului de schimb), in timp ce stocul creditelor acordate companilor a crescut foarte putin (0,1% crestere anuala la finalul lunii mai 2017; crestere ajustata pentru efectul cursului de schimb), deoarece companiile prefera alte surse de finantare.

Creditele noi au fost acordate preponderent in moneda locala, atat pentru persoane fizice, cat si pentru companii. Drept urmare, ponderea stocului de credite acordate in moneda locala este in continuare mai mare decat cea a creditelor acordate in valuta, aceasta crescand la 59,3% la finalul lunii mai 2017, de la 50,7% la finalul anului 2015 si un mimim de 35,6% in mai 2012. Pe parcursul primelor cinci luni ale anului 2017, peste 80% din creditele noi au fost acordate in moneda locala. Majorarea ponderii creditelor in moneda locala contribuie la imbunatatirea mecanismului transmisiei politicii monetare, la atenuarea riscurilor la adresa stabilității financiare si la cresterea robustetii economiei. Principalii factori care au contribuit la aceasta evolutie au fost eforturile si reglementarile bancii centrale de a proteja clientii impotriva riscurilor de depreciere, impreuna cu scaderea ratelor dobanzii in lei la noi minime istorice. Raportul dintre credite si depozite se situeaza aproape de un minim, la 80,4% la sfarsitul lunii mai 2017.

Nu au existat aspecte sau factori care au afectat lichiditatea Grupului in comparatie cu perioada de raportare a anului anterior. Grupul nu a fost in situatia de a nu-si respecta obligatiile financiare in decursul perioadei de raportare.

2.3. Activele necorporale si corporale ale Grupului

Prezentarea şi analizarea efectelor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate asupra situației financiare a societății comerciale comparativ cu aceeaşi perioadă a anului trecut

Activele corporale si necorporale in valoare bruta au fost in suma de 793,8 milioane RON la 30 iunie 2017, in comparatie cu 776,3 milioane RON la 31 decembrie 2016 (valori nete 325,5 milioane RON la 30 iunie 2017 in comparatie cu 353,5 milioane RON la 31 decembrie 2016, reprezentand o diminuare de 7,9%), reprezentand o crestere de 2,3% datorita, in principal, achizitiior uzuale efectuate pentru sprijinirea activitatii curente.

Precizarea amplasării şi a caracteristicilor principalelor capacități de producție in proprietatea Bancii

La data de 30 iunie 2017, Banca detine în proprietate active corporale de natura cladirilor, reprezentând spatiul în care functioneaza sucursalele/agentiile din: Bucuresti (sucursale „Norilor", „Marasesti", „Panduri", „Traian", „Nicolae Titulescu", "Magheru"), Braila, Buzau, Calafat, Cluj-Napoca, Constanta, Craiova, Focsani, Lugoj, Oradea, Piatra Neamt, Pitesti, Satu Mare, etc. Restul sediilor in care Banca/Grupul isi desfasoara activitatea sunt sedii inchiriate. Banca a inchis un numar de 2 sucursale aflate in spatii inchiriate in prima jumatate a anului 2017.

Descrierea şi analizarea gradului de uzura al proprietatilor Bancii

Activele corporale nete, la 30 iunie 2017 au fost in suma de 192 milioane lei, din care 35,8% reprezinta cladiri si terenuri in proprietate.

2.4. Descrierea situației concurentiale in domeniul de activitate al societatii comerciale, a ponderii pe piata a produselor sau serviciilor societatii comerciale şi a principalilor competitori

UniCredit Bank este o banca universala care furnizeaza servicii atat pentru segmentul retail (persoane fizice si IMM), cat si pentru companii. Aceste servicii includ: deschideri de conturi, plati interne si externe, schimburi valutare, creditare pe termen scurt, mediu si lung etc. UniCredit Consumer Financing furnizeza credite de consum pentru populatie. Grupul mai este prezent in Romania prin intermediul companiilor de leasing care furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane fizice si juridice.

MODIFICARI CARE AFECTEAZA CAPITALUL SOCIAL SI ADMINISTRAREA GRUPULUI

3.1. Modificari in organismele de conducere ale Grupului

In cadrul Adunarii Generale a Actionarilor din data de 17 aprilie 2008, a fost adoptat sistemul dualist de administrare, conform caruia, conducerea si administrarea UniCredit Bank SA este asigurata de Directorat, respectiv de catre Consiliul de Supraveghere, membrii Directoratului neputand fi in acelasi timp si membri in Consiliul de Supraveghere.

Prezentarea componentei Consiliul de Supraveghere a Bancii la 30 iunie 2017

Componenta Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank, la data de 30.06.2017:

1. Corneliu Dan PASCARIU, Presedintele Consiliului de Supraveghere
2. Heinz Meidlinger
3. Stefano Cotini

Prezentarea listei membrilor conducerii executive ai Bancii la 30 iunie 2017

Componenta Directoratului al UniCredit Bank, la data de 30.06.2017:

1. Catalin Rasvan Radu, cetatean roman, nascut la data de 12.02.1966, Presedinte Executiv (CEO), Presedinte al Directoratului.
2. Daniela Margareta Bodirca, cetatean roman, nascuta la data de 28.04.1976, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului.
3. Alina Marinela Dragan, cetatean roman, nascuta in 17.09.1978, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului.
4. Marco Giuseppe Esposito, cetatean italian, nascut in 07.10.1959, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului.
5. Mihaela Alina Lupu, cetatean roman, nascuta la data de 08.11.1975, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului.
6. Marco Cravario, cetatean italian, nascut la data de 28.05.1967, nominalizat ca Prim Vicepresedinte Executiv (CEO adjunct).
7. Jakub Dusilek, cetatean ceh, nascut la data de 17.12.1974, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului.

In decursul exercitiului financiar 2017 au avut loc urmatoarele modificari in organele de conducere ale UniCredit Bank:

- **Consiliul de Supraveghere:**
  - Numirea dnei Jutta Liebenwein Schoeffmann in functia de membru al Consiliului de Supraveghere cu data de 20.02.2017 – **in curs de aprobare prealabila la BNR;**
  - Numirea dlui Stefano Porro in functia de membru al Consiliului de Supraveghere cu data de 20.02.2017 – **in curs de aprobare prealabila la BNR;**
  - Numirea dlui Luca Pierluigi Rubaga in functia de membru al Consiliului de Supraveghere cu data de 20.02.2017 – **in curs de aprobare prealabila la BNR;**
  - Numirea dnei Zeynep Nazan Somer Ozelgin in functia de membru al Consiliului de Supraveghere cu data de 20.02.2017 **- in curs de aprobare prealabila la BNR.**
- **Directorat:**

3.2. Modificari in structura actionariatului Bancii

Structura actionariatului Bancii a ramas neschimbata in 2017. UniCredit SpA detine 98,3280 % din capitalul social la Bancii, la 30 iunie 2017.

A se vedea detaliile in nota 22 Capital social din Situatiile financiare consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2017.

3.3. Descrierea politicii Bancii cu privire la dividende

Adunarea Generale a Actionarilor Bancii din Aprilie 2017 a aprobat distribuirea a 126,986,295 RON din profitul net al anului financiar 2016 sub formă de dividende, ce vor fi achitate in termenul legal.

4. PIAȚA VALORILOR MOBILIARE EMISE DE BANCA/GRUP

4.1. Descrierea pieţelor din România şi din alte ţări pe care se tranzacţionează valorile mobiliare emise

In iunie 2013, Banca a emis 55.000 obligatiuni pe termen mediu, in RON listate la Bursa de Valori Bucuresti, avand urmatoarele caracteristici: simbol UCT18, ISIN ROUCTBDBC014, valoarea nominala in suma de 10.000 RON/obligatiune, dobanda fixa de 6,35% pe an, cuponul de dobanda platibil semestrial si avand data de rascumparare la 15 iunie 2018.
Din totalul de 10 cupoane aferente acestei emisiuni, au fost platite un numar de 8 cupoane de dobanda catre detinatorii acestor obligatiuni. Informatii complete privind aceste obligatiuni sunt prezentate pe pagina Bursei de Valori Bucuresti: (http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCT18).

In iulie 2017, Banca a emis 61.000 obligatiuni noi pe termen mediu si lung, in RON listate la Bursa de Valori Bucuresti, valoarea nominala in suma de 10.000 RON/obligatiune, avand urmatoarele caracteristici:

- simbol UCB20, ISIN ROUCTBDBC022, 14.600 obligatiuni, dobanda variabila de ROBOR 6M+0.65% pe an, cuponul de dobanda platibil semestrial si avand data de rascumparare la 15 iulie 2020
- simbol UCB22, ISIN ROUCTBDBC030, 28.050 obligatiuni, dobanda variabila de ROBOR 6M+0.85% pe an, cuponul de dobanda platibil semestrial si avand data de rascumparare la 15 iulie 2022
- simbol UCB24, ISIN ROUCTBDBC048, 18.350 obligatiuni, dobanda variabila de ROBOR 6M+1.05% pe an, cuponul de dobanda platibil semestrial si avand data de rascumparare la 15 iulie 2024

4.2. In cazul in care entitatea raportoare a emis obligatiuni si/sau alte titluri de creanta, prezentarea modului in care aceasta isi achita obligatiile fata de detinatorii de astfel de valori mobiliare

Platile de cupoane au fost efectuate conform prevederilor Capitolului „TERMENII SI CONDITIILE OBLIGATIUNILOR", paragraful ***9 Plati*** din **„Prospectul de emisiune obligatiuni"** publicat pe site-ul Autoritatii de Supraveghere Financiara (http://www.asfromania.ro) – link direct:
(http://www.asfromania.ro/supraveghere/supraveghere-capital/emitenti-capital-supraveghere/oferte-publice-capital-supraveghere/prospecte-amendamente/1891-prospectele-amendamentele-certificatele-pentru-ofertele-de-vanzare-aprobate-de-a-s-f-c-n-v-m)

5. ALTE ASPECTE

5.1. Precizarea numarului si a nivelului de pregatire a angajatilor Bancii precum şi a gradului de sindicalizare a forței de munca

La data de 30.06.2017, UniCredit Bank avea 3.327 salariati activi.

Din punct de vedere a pregatirii acestora, 90% au studii superioare si 10% au studii medii. Banca este preocupata in permanenta de pregatirea si dezvoltarea profesionala a angajatilor, organizandu-se cursuri atat pentru imbunatatirea cunostintelor tehnice precum si a competentelor specifice activitatii bancare.

Din punct de vedere a sindicalizarii fortei de munca, 49% din angajatii nostri sunt membri in sindicat si 51% nu fac parte din sindicat.

5.2. Descrierea raporturilor dintre manager şi angajați precum şi a oricăror elemente conflictuale ce caracterizează aceste raporturi

Intre manageri si angajati exista raporturi de subordonare, gestionate formal prin procesul de evaluare a performantei, desfasurat odata pe an.

Totodata, in cadrul organizatiei se desfasoara periodic cursuri de dezvoltare a competentelor manageriale, adresate managerilor, ce vizeaza in principal aspecte legate de motivarea angajatilor, oferirea de feedback, conducerea si organizarea echipelor eficiente, precum si activitati de echipa ce vizeaza imbunatatirea performantei si productivitatii angajatilor, a motivatiei si angajamentului acestora, si a colaborarii dintre angajati, precum si dintre manager si angajati.

5.3. Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a emitentului asupra mediului inconjurător

Nu exista litigii (existente sau preconizate) cu privire la incălcarea legislației privind protecția mediului înconjurător.

6. ANEXE

Urmatoarele documente sunt atasate prezentului raport:

6.1. Lista filialelor Bancii si a societăților controlate de aceasta

Lista filialelor şi a entitatilor controlate de Banca la data de 30 iunie 2017 este prezentata in Anexa 1.

6.2. Lista persoanelor afiliate

Lista persoanelor afiliate este prezentata in Anexa 2.

6.3. Situatii financiare si raport auditor

Situatiile financiare intermare consolidate condensate la 30 iunie 2017 sunt intocmite in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana si auditate de catre auditorul extern independent Deloitte Audit SRL.

6.4. Declaratia de Conformitate

Declaratia de Conformitate a membrilor Directoratului care isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare interimare consolidate condensate la 30 iunie 2017.

Rasvan Catalin Radu
Presedinte Executiv

Mihaela Alina Lupu
Vicepresedinte Executiv

UniCredit Bank

Anexa 1

Lista filialelor Bancii si a societăţilor controlate de aceasta

Lista filialelor UniCredit Bank SA si a societatilor controlate de aceasta la data de 30.06.2017 cuprinde:

Nr. Ctr.	Denumire entitate	Cota participatie	Tip Societate	CUI	Nr. Inreg. O.N.R.C	Nr. Registrul Bancar /General IFN
1	UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	50.10%	Filiala – controlata direct	24332910	J40/13865/2008	RG-PJR-41-110247
2	UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	99.98%	Filiala – controlata direct si indirect	14600820	J40/3396/2002	RG-PJR-41-110176 RS-PJR-41-110031
3	Debo Leasing IFN SA*	99.97%	Filiala – controlata indirect	15948432	J40/16182/2003	RG-PJR-41-110197
4	UniCredit Insurance Broker SRL*	99.98%	Filiala – controlata indirect	15514018	J40/8111/2003	-

**) Aceste entitati sunt controlate direct de catre UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.*

UniCredit Bank

CHAMPIONS LEAGUE EUROPA LEAGUE
UniCredit
Official Bank

Anexa 2

Lista persoanelor afiliate

Lista persoanelor afiliate UniCredit Bank SA la data de 30.06.2017 cuprinde:

Nr. Crt	Denumire parte afiliata	Tip Parte Afiliata
1	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	Grup Unicredit
2	UniCredit Bank Austria AG	Grup Unicredit
3	YAPI VE KREDI BANKASI AS	Grup Unicredit
4	UNICREDIT BANK AG, GERMANY	Grup Unicredit
5	UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT	Grup Unicredit
6	UNICREDIT SPA	Grup Unicredit
7	UNICREDIT BANK CZECH REP. AND SLOVAKIA	Grup Unicredit
8	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	Grup Unicredit
9	UNICREDIT BANK AG, GERMANY	Grup Unicredit
10	UNICREDIT BANK AG, NEW YORK BRANCH	Grup Unicredit
11	UNICREDIT BANK CZECH REP. AND SLOVAKIA,SLOVAKIA BR	Grup Unicredit
12	UNICREDIT BULBANK AD	Grup Unicredit
13	UNICREDIT BANKA SLOVENIJA D D	Grup Unicredit
14	UNICREDIT BANK IRELAND PLC	Grup Unicredit
15	UniCredit SpA London Branch	Grup Unicredit
16	ZAGREBACKA BANKA DD	Grup Unicredit
17	UNICREDIT BANK AG LONDON BRANCH	Grup Unicredit
18	UniCredit SPA	Grup Unicredit
19	UNICREDIT BANK AG, HONG KONG	Grup Unicredit
20	AO UniCredit Bank	Grup Unicredit
21	UNICREDIT BANK SERBIA JSC	Grup Unicredit
22	UniCredit Luxembourg SA	Grup Unicredit
23	FactorBank AG	Grup Unicredit
24	UNICREDIT CAIB SECURITIES ROMANIA SA	Grup Unicredit
25	UNICREDIT LEASING FLEET MANAGEMENT SRL	Grup Unicredit
26	UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN S.A.	Grup Unicredit
27	UNICREDIT INSURANCE BROKER S.R.L.	Grup Unicredit
28	PIONEER ASSET MANAGEMENT S.A.I. SA	Grup Unicredit
29	DEBO LEASING IFN SA	Grup Unicredit
30	HVB-PWC ESCROW ACCOUNT	Grup Unicredit
31	UNICREDIT FACTORING S.p.A.	Grup Unicredit
32	UNICREDIT CONSUMER FINANCING IFN S.A.	Grup Unicredit
33	PIONEER ASSET MANAGEMENT S.A	Grup Unicredit
34	U.B.I.S.AUSTRIA GMBH VIENA SUC.BUCURESTI	Grup Unicredit
35	UNICREDIT FACTORING EAD	Grup Unicredit

Nr. Crt	Denumire parte afiliata	Tip Parte Afiliata
36	PIONEER ASSET MANAGEMENT A.S	Grup Unicredit
37	UCTAM RO SRL	Grup Unicredit
38	U.B.I.S. SCPA MILANO SUCURSALA BUCURESTI	Grup Unicredit
39	YAPI KREDI BANK MOSCOW	Grup Unicredit
40	ANI LEASING IFN SA	Grup Unicredit
41	MEDIOFACTORING S.P.A.	Grup Unicredit
42	ROLAND BERGER STRATEGY CONSULTANTS GMBH	Grup Unicredit
43	EUROPEAN INVESTMENT FUND	Grup Unicredit
44	YAPI KREDI FAKTORING A.S.	Grup Unicredit
45	Alberto Garbarino	Management
46	Cezarina Morar	Management
47	Ignat Bogdan	Management
48	Cotiga Mircea Marian	Management
49	Daniela Panaitescu	Management
50	Milosoiu Simona Nicoleta	Management
51	Ramona Balasanian	Management
52	Tanasescu Ienciu Serban Mihai	Management
53	Adina Enescu	Management
54	Adina Iovu	Management
55	Adrian Codirlasu	Management
56	Adrian Pirvulescu	Management
57	Alexandra Ivanov	Management
58	Alina Dragan	Management
59	Ana Dutu	Management
60	Andrea D'Alessandro	Management
61	Andreea Adamescu	Management
62	Andrei Bratu	Management
63	Ani Cirstea	Management
64	Bogdan Oniga	Management
65	Catalin Lefter	Management
66	Catalin Rasvan Radu	Management
67	Ciprian Paltineanu	Management
68	Claudia Mocanu	Management
69	Cristian Badoi	Management
70	Dan Corneliu Pascariu	Management
71	Daniel Popescu	Management
72	Daniela Bodirca	Management
73	Diana Ciubotariu	Management
74	Dragos Birlog	Management
75	Eduard Bisceanu	Management

Nr. Crt	Denumire parte afiliata	Tip Parte Afiliata
76	Elena Florea	Management
77	Eugenia Bolboros	Management
78	Gabriel Jeflea	Management
79	Giovanni SCOTTO DI FRECA	Management
80	Ioana Ciucu	Management
81	Jakub Dusilek	Management
82	Leonard Palea	Management
83	Manuta Dumitrache	Management
84	Marco Cravario	Management
85	Mihaela Lupu	Management
86	Razvan Breten	Management
87	Septimiu Postelnicu	Management
88	Simona Petrescu	Management
89	Sorin Dragulin	Management
90	Stela Moghina	Management
91	Viviana Traistaru	Management
92	Heinz Meidlinger	Management
93	Stefano Cotini	Management
94	Marco Esposito	Management

UniCredit Bank

UniCredit CHAMPIONS LEAGUE Official Bank

DECLARATIE

in conformitate cu prevederile art. 31 din Legea contabilitatii nr. 82/1991

S-au intocmit **"Situatiile Financiare interimare consolidate condensate" ale Grupului UniCredit Bank S.A. ("Grupul") la 30 iunie 2017**, in conformitate cu prevederle Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor Contabile conforme cu Directivele europene, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru:

Persoana juridica: UNICREDIT BANK S.A.
Judetul: 41 - Directia Generala de Administrare Mari Contribuabili, MUN.BUCURESTI
Adresa: localitatea BUCURESTI, sectorul 1, B-dul Expozitiei, nr.1F, tel. 021/200.20.00
Numar din Registrul Comertului: J40/7706/1991
Forma de proprietate: 34 – Societati comerciale pe actiuni
Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN): 6419 – Alte activitati de intermedieri monetare
Cod de identificare fiscala: RO 361536.

Persoanele care au obligatia gestionarii Grupului isi asuma raspunderea pentru intocmirea "Situatiilor Financiare interimare consolidate condensate" la 30 iunie 2017.

Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificarile si completarile ulterioare si confirmam ca:

a) politicile contabile aplicate la intocmirea situatiilor financiare anuale consolidate sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;

b) situatiile financiare anuale consolidate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, a performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea Grupului.

Presedinte Executiv,

Catalin Rasvan Radu

Vicepresedinte Executiv,

Mihaela Alina Lupu