

**Raport semestrial  
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2018**

Acest Raport Semestrial este intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului ASF 5/2018.

Data raport: 1 august 2018

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: <a href="http://www.unicredit.ro">www.unicredit.ro</a> Email: <a href="mailto:office@unicredit.ro">office@unicredit.ro</a>
Număr de inregistrare in Registrul Comertului:	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 455.219.478,30
Piata reglementata pe care se tranzactioneaza obligatiunile emise:	Bursa de Valori Bucuresti (BVB) - Bucharest Stock Exchange ( <a href="http://www.bvb.ro">www.bvb.ro</a> )
Caracteristicile principale ale obligatiunilor emise de catre UniCredit Bank S.A.:	14.600 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB20 (ISIN ROUCTBDBC022). ( <a href="http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB20">http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB20</a> ) 28.050 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB22 (ISIN ROUCTBDBC030). ( <a href="http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB22">http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB22</a> ) 18.350 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB24 (ISIN ROUCTBDBC048). ( <a href="http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB24">http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB24</a> )

# 1. *Situatia economico-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 reseaua cea mai extinsa din Europa Centrala si de Est si una dintre cele mai importante din Europa. UniCredit Bank este un "one-stop-shop" pentru servicii financiare, deservind mai mult de 650.000 de clienti.

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 R0361536 si este inregistrata in registrul bancar cu numărul **RB-PJR** - 40 - 011/1999 ([http://www.bnro.ro/files/d/RegistreBNR/InstitCredit/ban1\\_raport.html](http://www.bnro.ro/files/d/RegistreBNR/InstitCredit/ban1_raport.html)).

La 30 iunie 2018, 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 2017.

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 2018.

A se vedea nota **Entitatea raportoare** prezentat in Notele la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2018.

La 30 iunie 2018, Grupul isi desfasura activitatea: 151 subunitati (in Decembrie 2017: 157 subunitati) deschise pe teritoriul Romaniei.

# 1. Situatia economico-financiara

## 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:

In RON	30.06.2018	31.12.2017	%
<b>Active:</b>			
Numerar si echivalente de numerar	9.875.918.478	8.574.271.776	15%
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	349.454.518		188%
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere conform IAS 39		121.382.271	
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	4.117.405	4.196.748	-2%
Active financiare la cost amortizat:			
Credite si avansuri acordate clientilor	23.176.367.968		
Credite nete din leasing financiar	3.964.617.653		
Plasamente la banci	2.031.071.879		
Credite si avansuri acordate clientilor conform IAS 39		22.950.823.080	1%
Creante nete din leasing financiar		3.712.963.204	7%
Plasamente la banci conform IAS 39		1.446.780.104	40%
Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.937.826.416		-1%
Active financiare disponibile pentru vanzare conform IAS 39		6.002.073.050	
Imobilizari corporale	176.709.567	188.032.627	-6%
Imobilizari necorporale	145.685.994	169.305.871	-14%
Creante privind impozitul pe profit amanat	140.103.834	96.999.353	44%
Alte active	268.058.476	195.580.837	37%
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	36.811.630	36.811.630	0%
Alte active -activitati intrerupte	49.976.370		0%
<b>Total active</b>	<b>46.156.720.188</b>	<b>43.499.220.551</b>	<b>6%</b>
<b>Datorii:</b>			
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	67.298.351	80.019.912	-16%
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	73.009.558	76.165.933	-4%
Datorii financiare la cost amortizat:			
Depozite de la banci	5.037.086.629	3.387.875.738	49%
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	6.900.724.096	6.558.213.059	5%
Depozite de la clienti	27.477.789.644	27.148.800.322	1%
Obligatiuni emise	618.421.041	1.166.162.751	-47%
Datorii subordonate	889.841.091	890.162.269	0%
Datorii privind impozitul pe profit curent	51.784.248	22.806.393	127%
Provizioane	167.016.834	148.268.479	13%
Alte datorii	359.750.398	309.646.935	16%
Alte datorii- activitati intrerupte	13.386.557		
<b>Total datorii</b>	<b>41.656.108.447</b>	<b>39.788.121.791</b>	<b>5%</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social	1.177.748.253	1.101.604.066	7%
Prime de emisiune	621.680.499	55	100%
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	-47.031.018	-48.922.704	-4%
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-169.970.103	-53.502.857	218%
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	9.706.893	9.672.847	0%
Alte rezerve	258.711.207	244.827.555	6%
Rezultat reportat	2.483.073.565	2.307.202.067	8%
Rezultat reportat din activitati intrerupte	40.508.151	-	
<b>Total capitaluri proprii aferente societatii mama</b>	<b>4.374.427.447</b>	<b>3.560.881.029</b>	<b>23%</b>
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	126.184.294	150.217.731	-16%
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>46.156.720.188</b>	<b>43.499.220.551</b>	<b>6%</b>

# 1. *Situatia economico-financiara*

La sfarsitul lui iunie 2018, totalul activelor a fost 46.156 milioane RON in comparatie cu 43,499 milioane RON la 31 decembrie 2017 (crestere cu 6%).

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

- **Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere:** crestere cu 228 milioane RON (+188%) de la 121,4 milioane RON la 31 decembrie 2017 la 349,5 milioane RON la 30 iunie 2018.
- **Plasamente la banci:** crestere cu 584,3 milioane RON (+40%) de la 1.446,8 milioane RON la 31 decembrie 2017 la 2.031 milioane RON la 30 iunie 2018.
- **Credite si avansuri acordate clientilor:** crestere cu 225,5 milioane RON (+1 %) de la 22.950,8 milioane RON la 31 decembrie 2017 la 23.176,4 milioane RON la 30 iunie 2018.
- **Investitii nete din leasing financiar:** crestere cu 251,6 milioane RON (+7%) de la 3.713 milioane RON la 31 decembrie 2017 la 3.964,6 milioane RON la 30 iunie 2018.

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

- **Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere:** descrestere cu 12,7 milioane RON (-16%) de la 80 milioane RON (31 decembrie 2017) la 67,3 milioane RON (30 iunie 2018).
- **Depozite de la banci:** crestere cu 1.649,2 milioane RON (+49%) de la 3.387,9 milioane RON (31 decembrie 2017) la 5.037,1 milioane RON (30 iunie 2018).
- **Obligatiuni emise:** scadere cu -547,7 milioane RON (-47%) de la 21.995,3 milioane RON (31 decembrie 2017) la 22.607,5 milioane RON (30 iunie 2018).
- **Provizioane:** crestere cu 18,7 milioane RON (13%) de la 148,3 milioane RON (31 decembrie 2017) la 167 milioane RON (30 iunie 2018).

# 1. Situatia economico-financiara

## 1.2.2. Contul de profit si pierdere

Contul de profit si pierdere este prezentat mai jos:

In RON	30.06.2018	30.06.2017	%
Venituri din dobanzi	788.522.606	634.028.262	24%
Cheltuieli cu dobanzile	-212.152.350	-158.059.285	34%
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>576.370.256</b>	<b>475.968.977</b>	<b>21%</b>
Venituri din comisioane	186.913.378	231.301.984	-19%
Cheltuieli cu comisioane	-48.188.108	-40.239.959	20%
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>138.725.270</b>	<b>191.062.025</b>	<b>-27%</b>
Venit net din tranzactionare si din instrumente derivate detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	151.917.044	131.032.864	16%
Ajustari privind valoarea justa aferente contabilitatii de acoperire	-1.778.395	-3.126.981	-43%
Venit net din cedarea activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-12.894.019	53.854.471	-124%
Venituri din dividende	2.465.840	2.115.561	17%
<b>Alte venituri operationale</b>	<b>10.789.960</b>	<b>9.548.670</b>	<b>13%</b>
<b>Venituri operationale</b>	<b>865.595.956</b>	<b>860.455.587</b>	<b>1%</b>
Cheltuieli cu personalul	-192.716.569	-183.028.328	5%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor Corporale	-18.750.623	-23.402.799	-20%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor Necorporale	-26.782.197	-25.557.109	5%
Alte cheltuieli administrative	-176.205.955	-210.046.643	-16%
Alte cheltuieli operationale	-12.666.550	-7.479.654	69%
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>-427.121.894</b>	<b>-449.514.533</b>	<b>-5%</b>
<b>Rezultatul net al activitatii operationale</b>	<b>438.474.062</b>	<b>410.941.054</b>	<b>7%</b>
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare la cost amortizat	-113.768.182		
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare conform IAS 39		-126.880.972	-10%
Pierderi nete din provizioane	-7.948.320		
Pierderi nete din provizioane conform IAS 39		-10.095.423	-21%
Castiguri nete/ (Pierdere) din alte activitati de investitii		-3.282.233	-100%
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>316.757.560</b>	<b>270.682.426</b>	<b>17%</b>
Impozitul pe profit	-63.326.409	-45.478.388	39%
<b>Profitul net al perioadei de raportare- activitati continue</b>	<b>253.431.151</b>	<b>225.204.038</b>	<b>13%</b>
<b>Profit net al perioadei de raportare - activitati intrerupte</b>	<b>8.569.002</b>		
<b>Profitul net al perioadei de raportare</b>	<b>262.000.153</b>	<b>225.204.038</b>	<b>16%</b>
<b>Atribuibil:</b>			
Actionarilor societatii mama	281.001.324	208.330.681	35%
Intereselor care nu controleaza	-19.001.171	16.873.357	-213%
<b>Profitul net aferent perioadei de raportare</b>	<b>262.000.153</b>	<b>225.204.038</b>	<b>16%</b>

# 1. Situatia economico-financiara

## 1.2.3. Fluxuri de numerar

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

RON	30.06.2018	31.12.2017	% RON
<b>Fluxuri de trezoreria din activitatea de exploatare</b>			
Profitul perioadei de raportare inainte de impozitare	327.739.389	270.682.426	21%
<b>Ajustari pentru elemente nemonetare:</b>			
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	45.537.571	48.959.908	-7%
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	138.663.663	126.880.972	9%
Modificarea valorii juste a activelor financiare derivate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	-37.888.564	-25.115.605	51%
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii	925.909	76.266	1114%
Alte ajustari nemonetare	-25.132.213	28.319.093	-189%
<b>Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare</b>	<b>449.845.755</b>	<b>450.489.454</b>	<b>0%</b>
<b>Modificari in activele de exploatare</b>			
(Cresterea)/Descresterea titlurilor de valoare detinute pentru tranzactionare	-277.849.825	-97.275.696	186%
(Cresterea)/Descresterea plasamentelor la banci	-580.823.071	-817.341.279	-29%
(Cresterea)/Descresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor	-316.005.408	-1.079.104.890	-71%
(Cresterea)/Descresterea creantelor din leasing financiar	-291.582.267	-301.899.129	-3%
(Cresterea)/ Descresterea altor active	-80.150.177	-28.866.022	178%
<b>Modificari in datoriile de exploatare</b>			
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la banci	1.647.944.614	187.486.342	779%
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la clienti	309.693.543	617.516.510	-50%
(Descresterea)/Cresterea altor datorii	13.840.076	7.122.749	94%
Impozit pe profit platit	-39.713.220	-66.561.684	-40%
<b>Numerar net din/(utilizat in) activitati de exploatare</b>	<b>835.200.020</b>	<b>-1.128.433.645</b>	<b>-174%</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de investitii</b>			
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	-8.256.042	-19.929.975	-59%
Venituri din vanzarea imobilizarilor corporale		13.362.274	-100%
Dividende incasate	2.464.642	2.115.561	17%
<b>Numerar net utilizat in activitati de investitii</b>	<b>-5.791.400</b>	<b>-4.452.140</b>	<b>30%</b>
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de finantare</b>			
Dividende platite		-677.815	-100%
Plati obligatiuni	-550.000.000		0%
Cresterea de capital social si prime de emisiune	697.824.631		0%
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare	-1.026.075.156	-2.978.356.188	-66%
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare	1.383.743.057	2.540.231.527	-46%
<b>Numerar net din activitati de finantare</b>	<b>505.492.532</b>	<b>-438.802.476</b>	<b>-215%</b>
Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	1.334.901.151	1.571.688.261	-15%
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie 2018</b>	<b>8.574.271.776</b>	<b>5.760.947.655</b>	<b>49%</b>
Impact IFRS 9 la 01.01.2018	-3.097.826		0%
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 30 iunie 2018</b>	<b>9.906.075.101</b>	<b>4.189.259.395</b>	<b>136%</b>
Dobanda incasata	684.379.123	624.459.334	10%
Dobanda platita	-205.847.577	-157.495.915	31%

Indicatorul de lichiditate in RON echivalent calculat in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 25/2011 a fost intre 1,44 si 12,37 (dependent de maturitatea reziduala a activelor si obligatiilor), in 2017: intre 1,09 si 18,62.

## **2. Analiza activitatii emitentului**

### **2.1 Principalele evenimente, factori de incertitudine care pot afecta lichiditatea Grupului comparativ cu perioada precedenta**

BNR a majorat rata dobanzii de politica monetara la 2,50% in prima jumatate a anului 2018 de la 1,75% in Decembrie 2017, operand trei cresteri de cate 0,25 puncte procentuale. Ratele rezervelor minime obligatorii (RMO) atat pentru pasivele in lei cat si pentru pasivele in valuta au fost mentinute la 8%, nivel ramas constant din Mai 2015, respectiv Mai 2017. In contextul in care inflatia a ramas in afara intervalului tintit 1,5-3,5% incepand cu Ianuarie 2018 si avand in fata perspectiva de a rata tinta de inflatie la finalul lunii Decembrie 2018, ne asteptam ca BNR sa continue sa majoreze rata de dobanda de politica monetara pana la 3% pana la finalul anului, livrand inca doua cresteri de cate 0,25 puncte procentuale.

Rata anuala a inflatiei a iesit din intervalul tintit 1,5-3,5% al BNR si si-a continuat tendinta ascendenta in prima jumatate a anului 2018, atingand 5,4% in Iunie 2018. Ne asteptam la reducerea inflatiei anuale incepand cu luna Septembrie, favorizata de efecte de baza. Aproximativ 3 puncte procentuale din nivelul actual al inflatiei sunt explicate de majorari ale taxelor si ale preturilor reglementate, cele mai multe dintre acestea fiind implementate in Septembrie - Decembrie 2017. Inflatia totala ar putea atinge nivelul de 4% la finalul anului 2018, ramanand in afara intervalului tintit de 1,5-3,5%. Reducerea inflatiei spre nivelul de 3,5% ar putea fi incetinuta anul viitor de cresterea inflatiei de baza.

Pentru a asigura o transmisie mai buna a politicii monetare, NBR s-a concentrat pe un management mai ferm al excesului de lichiditate in prima jumatate a anului 2018. In acest sens, incepand cu luna Aprilie 2018, BNR a organizat operatiuni DEPO saptamanale, permitand participantilor la piata sa plaseze fondurile in exces la BNR la rata de dobanda de politica monetara. Aceasta actiune a BNR a crescut relevanta ratei de dobanda de politica monetara ca si referinta a pietei, ridicand ratele ROBOR in incercarea de a tempera cresterea inflatiei.

Vanzarea creditelor neperformante nu mai reprezinta un risc semnificativ pentru performanta stocului de credite acordate, atat in ceea ce priveste sectorul creditelor acordate populatiei, cat si pe cel al companiilor. Rata creditelor neperformante a scazut cu 3,2 puncte procentuale pe parcursul anului 2017, pana la 6,41% in Decembrie 2017 si cu inca 0,25 puncte procentuale pana la 6,16% la finalul lunii Martie 2018. Avand in vedere cea mai mare parte a curatarii portofoliilor de credite neperformante a fost deja operata, nu ne asteptam ca vanzari ulterioare sa afecteze stocul de credite la fel de mult ca in trecut. Stocul creditelor acordate gospodariilor populatiei a continuat sa creasca puternic (9,4% crestere anuala la finalul lunii Mai 2018; crestere ajustata pentru efectul cursului de schimb), in timp ce stocul creditelor acordate companiilor a crescut foarte putin (1,4% crestere anuala la finalul lunii Mai 2018; crestere ajustata pentru efectul cursului de schimb), deoarece companiile prefera alte surse de finantare.

## 2. *Analiza activitatii emitentului*

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 64,7% la finalul lunii Mai 2018, de la 61,6% la finalul anului 2017 si un minim de 35,6% in Mai 2012. In primele 5 luni ale anului 2018, 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 77,5% la sfarsitul lunii Mai 2018.

### 2.2. **Activele necorporale si corporale ale Grupului**

#### **Prezentarea si analiza efectelor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate asupra situatiei financiare a societății comerciale comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut**

Activele corporale si necorporale in valoare bruta au fost in suma de 788,2 milioane RON la 30 iunie 2018, in comparatie cu 784 milioane RON la 31 decembrie 2017 (valori nete 308,3 milioane RON la 30 iunie 2018 in comparatie cu 342,8 milioane RON la 31 decembrie 2017, reprezentand o descrestere de 10,06%), reprezentand o crestere de 0,54% datorita, in principal, achizitiilor uzuale efectuate pentru sprijinirea activitatii curente.

#### **Precizarea amplasării si a caracteristicilor principalelor capacități de productie in proprietatea Bancii**

La data de 30 iunie 2018, Banca detine în proprietate active corporale de natura cladirilor, reprezentand 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. In 2018 Banca a inchis un numar de 6 de sucursale aflate in spatii inchiriate

#### **Descrierea si analiza gradului de uzura al proprietatilor Bancii**

Activele corporale nete, la 30 iunie 2018 au fost in suma de 175,2 milioane lei, din care 44,79% reprezinta cladiri si terenuri.



## 2. Analiza activitatii emitentului

### 2.3. Principalele rezultate ale activitatii Grupului si tranzactiile semnificative

In anul 2018, 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 obtinut un profit net consolidat de 262 milioane de lei in 2018, in crestere cu 16,3% comparand cu anul precedent.**

UniCredit Bank a realizat în primul semestru al 2018 venituri operationale consolidate de 933,5 milioane de lei, în crestere cu 8,5% față de aceeași perioadă a anului trecut 2017. Această evoluție a fost generată, în principal, de majorarea volumelor de credite și depozite față de anul 2017. Cheltuielile operationale ating nivelul de 427,1 milioane de lei, în scadere cu 5% față de anul 2017.

Ca rezultat, profitul net consolidat realizat de UniCredit Bank în primul semestru din 2018 s-a ridicat la 262 milioane de lei, în crestere cu 16,3% față de 2017. În aceeași perioadă, profitul net consolidat după interesul minoritar s-a plasat la 281 milioane de lei, în crestere cu 30,8% față de aceeași perioadă a anului anterior.

Indicatorii financiari ai UniCredit Bank indică o poziție echilibrată: rentabilitatea anualizată a capitalurilor proprii (ROE) a fost 12,8% în anul 2018, în vreme ce rentabilitatea anualizată a activelor (ROA) s-a plasat la 1,1%. Raportul între costuri și venituri s-a situat la 45,8%, în scadere față de anul anterior.

Banca a continuat să analizeze atent riscurile efective și potențiale, reflectându-le adecvat în nivelul de provizionare. Astfel, cheltuiala cu provizioanele pentru credite a ajuns la 181,7 milioane de lei la 30 iunie 2018.

**Volumul activelor consolidate la 30 iunie 2018 a totalizat 46,2 miliarde de lei**, comparativ cu 43,5 miliarde de lei la decembrie 2017. Portofoliul de credite brute, inclusiv finanțările acordate prin leasing, a crescut cu app 0,5 miliarde de lei comparativ cu sfârșitul anului 2017. Factorii care au influențat această evoluție au fost creșterea volumului finanțărilor acordate creditelor de consum pentru clienții persoane fizice precum și a finanțărilor prin leasing.

Pentru aceeași perioadă, depozitele clienței se situează la un nivel de 27,5 miliarde de lei, în crestere cu 1,2% față de sfârșitul anului anterior.

## 2. *Analiza activitatii emitentului*

Prima jumătate a anului 2018 a însemnat, pentru UniCredit Bank, o perioadă de consolidare a evoluțiilor pozitive atât pentru segmentul de corporate, cât și pentru cel de retail, perioada fiind marcată de numeroase inițiative și proiecte noi.

În sfera activității pentru clienții corporate, banca a continuat să înregistreze rezultate consistente, desfășurându-și activitatea în concordanță cu valorile de Grup, divizia de Corporate Investment Banking a UniCredit fiind de altfel una dintre cele mai eficiente platforme de acest tip din Europa. Și în această perioadă, banca și-a demonstrat angajamentul de a fi un partener strategic pentru clienți, companii mari, medii și multinationale, dar și entități din sectorul public, instituții financiare sau investitori instituționali, concentrându-și atenția spre a construi relații pe termen lung cu aceștia și, în același timp, spre a susține creșterea economiei reale. Fiind singura bancă din România cu o rețea bancară dedicată sectorului corporativ, UniCredit Bank și-a îndeplinit misiunea asumată cu ajutorul unei echipe specializate în domeniul strategic de afaceri, precum servicii comerciale, capital de lucru sau soluții de investiții, finanțări structurate și piețele de capital.

În zona de retail, prima jumătate a anului însemnat implementarea unor noi inițiative menite să susțină banca în demersul de a deveni un jucător tot mai puternic în acest segment – prin lansarea de platforme digitale moderne, procese simplificate și oferte competitive.

Astfel, aplicația de Mobile Banking a continuat să fie îmbunătățită, pe parcursul primei jumătăți a anului fiind oferite clienților noi funcționalități, precum introducerea portofelului electronic, simplificarea plăților și posibilitatea rambursării pentru cardurile de credit, sau activarea funcției Face ID recognition pentru telefoanele iPhone X. Totodată, începând din luna februarie 2018, clienții pot anula plățile în lei în așteptare direct din aplicație și se pot bucura de un design optimizat pentru ecranele hărta ATM, curs valutar, detalii contact și mesaje. Îmbunătățirea aplicației de Mobile Banking face parte dintr-un demers continuu al băncii de a investi în digitalizarea activității sale, aplicația fiind, de altfel, recompensată cu numeroase premii.

În același demers de a fi lângă clienții săi pentru lucrurile care contează, UniCredit Bank a făcut și cel mai important pas pentru eliminarea documentației pe hârtie în relația cu clienții săi, fiind primul grup bancar din România care a început să utilizeze în acest scop o semnătură electronică calificată emisă de o Autoritate de Certificare din România. Această semnătură este recunoscută pe deplin pe teritoriul României și al Uniunii Europene cu valoare juridică identică semnăturii olografe. Prin adoptarea semnăturii electronice, UniCredit le oferă clienților săi posibilitatea de a opta pentru modul în care vor să interacționeze cu banca, în sucursală sau la distanță, prin intermediul canalelor alternative (pentru acele produse pentru care a fost implementată posibilitatea de semnare electronică a documentației contractuale). Concret, UniCredit a implementat posibilitatea de semnare electronică a documentației contractuale pentru mai multe tipuri de produse destinate persoanelor fizice: GeniusCont, contul curent oferit de UniCredit și produsele asociate acestuia, precum și creditele de nevoi personale și cardurile de credit oferite de UniCredit Consumer Financing prin intermediul băncii. Acest proces a fost extins în decursul lunii iunie 2018 la nivelul întregii țări. Astfel, clienții persoane fizice pot semna

## 2. *Analiza activitatii emitentului*

documentatia contractuală cu semnătură electronică calificată ce le este oferită gratuit, fie la ghiseele băncii, fie de la distanță. Semnarea la distanță este accesibilă, într-o primă etapă, pentru contractarea unui nou credit de nevoi personale din oferta UniCredit Consumer Financing, telefonic, prin InfoCenter, de către persoanele fizice care detin un cont curent la UniCredit, ce au fost identificate față în față de către un angajat al băncii în ultimele 6 luni.

În același timp, banca a continuat să fie preocupată să ofere clienților săi oferte competitive de produse și servicii. Spre exemplu, la începutul anului, UniCredit Bank a lansat Creditul verde, creditul ipotecar pentru achiziția imobilelor cu eficiență energetică ridicată. Noua ofertă a propus clienților persoane fizice o soluție de finanțare simplă și transparentă pentru achiziția de locuințe construite după 1 ianuarie 2000 și care detin certificate de eficiență energetică de tip A sau B+ și, totodată, avantaje importante în gestionarea costurilor.

În aceeași direcție a dezvoltării gamei de produse oferite, la începutul lunii iunie, UniCredit a semnat două acorduri exclusive de parteneriat strategic cu Allianz și Generali pentru distribuirea produselor de asigurări pentru persoane fizice și IMM-uri în România și în alte țări din regiune (din Bosnia și Herțegovina, Bulgaria, Croatia, Republica Cehă, Ungaria, Serbia, Slovacia și Slovenia). Parteneriatele pe termen lung vor fi implementate treptat, în conformitate cu toate reglementările locale, în a doua jumătate a anului 2018, fiind axate în principal pe asigurările de viață și asigurări generale în cazul Allianz și pe produsele de tip CPI (Asigurări de protecție a creditului) în cazul Generali.

Nu în ultimul rând, în contextul angajamentului UniCredit Bank de a le oferi clienților săi soluții bancare personalizate, adaptate stilului lor de viață, începând cu luna iunie 2018 clienții pot apela la un nou serviciu oferit de banca - UniCredit Upgrade, prin intermediul căruia le este oferit suport sporit în gestionarea resurselor financiare. Serviciul Upgrade poate fi accesat de clienții care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții: încasează lunar în contul curent un minim de 5.000 de lei / echivalentul în valută sau care au economii și investiții de cel puțin 200.000 de lei / echivalentul în valută, și care accesează lunar serviciile de Mobile Banking, Online Banking sau Info SMS oferite de UniCredit Bank. Clienții din comunitatea UniCredit pot beneficia de suport pentru proiectele lor financiare prin avantaje precum: întâlniri periodice cu un expert UniCredit în economii și investiții, care le poate oferi informații valoroase despre piața bancară; o linie dedicată în InfoCenter UniCredit, de unde pot afla orice informație legată de serviciile bancare; oferta tranzacțională completă de cont curent GeniusCont și cardul de credit UniCredit Premium, ambele cu avantaje de tranzacționare dedicate.

Pentru UniCredit Consumer Financing (UCFin) prima jumătate a anului 2018 a fost definită de tendința generală de digitalizare, dezvoltarea parteneriatelor și eficientizarea proceselor de vânzare și post-vânzare, astfel încât totul să devină cât mai rapid și simplu pentru client. Acest context a dus la creșterea tichetului mediu acordat clienților și în același timp a susținut o evoluție pozitivă a portofoliului de clienți UCFin, atât în segmentul de credite, cât și în cel de carduri de credit.

În ceea ce privește beneficiile adiționale, în februarie 2018 a fost lansat parteneriatul cu Worldclass prin care clienții au parte de abonamente la preturi preferențiale, accesându-le ușor printr-o platformă online dedicată UniCredit Card. În plus, în aprilie 2018 cardurile UniCredit Card au fost înrolate în programul MasterCard – plata în rate, prin care toți clienții posesori de UniCredit își pot împarti în rate direct de la orice POS al comercianților, indiferent de banca acceptatoare. Și

## 2. *Analiza activitatii emitentului*

portofoliul Premium a beneficiat de noutati in 2018: UniCredit Card Premium a fost imbogatit cu beneficii suplimentare ca urmare a analizei comportamentului tranzactional al clientilor

UniCredit Leasing a continuat sa ofere solutii adaptate pentru o multitudine de proiecte de afaceri, dintr-o diversitate de domenii: de la constructii, agricultura, IT pana la medical sau transporturi. Finantarea autoturismelor constituie in continuare categoria lider. Volumul activitatii si complexitatea portofoliului determina un proces permanent de eficientizare a produselor si proceselor; astfel a aparut in 2018 ideea unei solutii denumita Leasy, respectiv o platforma implementata momentan doar pentru unul dintre parteneri si care permite aprobarea unui leasing in aproximativ 30 de minute. Leasy este un produs 100% digital, absolut inovativ in piata de leasing la nivel european. Aceste initiative au fost completate de incheierea in continuare de noi parteneriate strategice cu dealeri, importatori, reprezentante care sa asigure oferte avantajoase pe termen lung pentru clienti.

Tranzactiile anului 2018 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 anul 2018 au avut in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicata cu modificarile si completarile ulterioare si in confirmare 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 2018 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

## 3. Schimbari care afecteaza capitalul si administrarea emitentului

### 3.1 Descrierea cazurilor in care emitentul a fost in imposibilitatea de a-si respecta obligatiile financiare in timpul perioadei respective

N/A

### 3.2 Descrierea oricarei modificari privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare emise de emitent

N/A

### 3.3 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.

- **Componenta Consiliului de Supraveghere (SB) al UniCredit Bank, la data de 30.06.2018:**

1. Corneliu Dan Pascariu - cetatean roman, nascut la data de 12.05.1950, Presedinte al Consiliului de Supraveghere,
2. Heinz Meidlinger - cetatean austriac, nascut la data de 06.09.1955, membru, Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere
3. Liebenwein Schoeffmann – cetatean austriac, nascuta la data de 30.11.1959, membru,
4. Stefano Porro – cetatean italian, nascut la data de 07.03.1975, membru,
5. Luca Pierluigi Rubaga – cetatean italian, nascut la data de 27.08.1970, membru,
6. Zeynep Nazan Somer Ozelgin - cetatean turc, nascuta la data de 06.11.1963, membru.

- **Componenta Directoratului (MB) UniCredit Bank, la data de 30.06.2018:**

1. Catalin Rasvan Radu - cetatean roman, nascut la data de 12.02.1966, Presedinte Executiv (CEO), Presedinte al Directoratului,
2. Marco Cravario - cetatean italian, nascut la data de 28.05.1967, Prim Vicepresedinte Executiv (CEO adjunct),
3. Daniela Margareta Bodirca - cetatean roman, nascuta la data de 28.04.1976, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului,
4. Jakub Dusilek - cetatean ceh, nascut la data de 17.12.1974, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului
5. Philipp Gamauf – cetatean austriac, nascut la data de 23.06.1982, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului
6. Septimiu Postelnicu - numit in pozitia de Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului, in sedinta SB din 30.03.2018, primita aprobarea BNR la data de 13.07.2018
7. Nicola Longo Dente – numit in pozitia de Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului, in sedinta SB din data de 30.03.2018 – subiect al aprobarii BNR (inca nu s-a primit aprobarea)

### **3. Schimbari care afecteaza capitalul si administrarea emitentului**

Mandatul actual al membrilor MB este pana 17.04.2020.

In evidentele Bancii nu sunt inregistrate litigii sau proceduri administrative in care au fost implicati membrii Consiliului de Supraveghere sau ai Directoratului UniCredit Bank.

#### **3.4. Modificari in structura actionariatului Bancii**

Structura actionariatului Bancii a suferit modificari in primele 6 luni ale anului 2018. UniCredit SpA detine 98,6050 % din capitalul social la Bancii, la 30 iunie 2018 ( la decembrie procentul de detinere al UniCredit SpA era de 98,328%).

*A se vedea detaliile in nota 22 **Capital social** din Situatiile financiare consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2018.*

#### **3.5. Descrierea politicii Bancii cu privire la dividende**

In aprilie 2018 Adunarea Generala a Actionarilor a aprobat nedistribuirea de dividende din profitul net aferent anului financiar 2017.

## 4. Anexe

### 4.1. Descrierea pietelor din Romania si din alte tari pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise

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

In data de 16 iulie 2018 Banca a platit cuponul de dobanda nr 2 aferent tranșelor emisiunii.

Informatii complete privind aceste obligatiuni sunt prezentate pe pagina Bursei de Valori Bucuresti:

<http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB20>

<http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB22>

<http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB24>

UniCredit Bank SA a semnat in luna august 2017 Contracte de prestari servicii cu Depozitul Central si are calitatea de agent de plata pentru obligatiunile proprii.

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.

.La data de 15 iunie 2018, conform prevederilor din Prospect, Banca a rascumparat integral emisiunea ajunsa la scadenta, platind de asemenea si cuponul de dobanda nr. 10.

Informatii complete privind aceste obligatiuni sunt prezentate pe pagina Bursei de Valori Bucuresti: (<http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCT18>).

## **2. Situatia economico-financiara**

### **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. *Anexe*

### 5.1 **Anexe modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat**

A se vedea Anexa 1 privind modificarea intervenita in structura Directoratului Bancii.

### 5.2 **Actul constitutiv al bancii valabil la 30.06.2018**

A se vedea Anexa 2 .

### 5.3 **Situatii financiare si raport auditor**

Situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2018 sunt intocmite in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana si auditate de catre auditorul extern independent Deloitte Audit SRL.

### 5.4 **Declaratia de Conformitate**

Declaratia de Conformitate a membrilor Directoratului care isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate la 30 iunie 2018.



---

**DL. Rasvan Catalin Radu**  
Presedinte



---

**DL Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte

## 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 2018**, in conformitate cu prevederile 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 preponderanta (cod si denumire clasa CAEN): 6419 – Alte activitati de intermediari monetare

Cod de identificare fiscala: RO 361536.

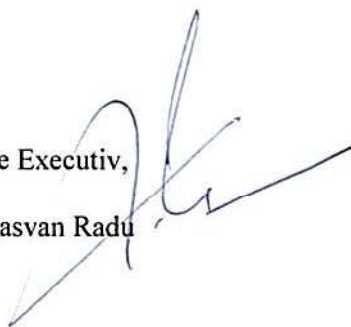
Persoanele care au obligatia gestionarii Grupului isi asuma raspunderea pentru intocmirea **“Situatiilor Financiare interimare consolidate condensate”** la 30 iunie 2018.

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,

Philipp Gamauf



EXTRAS DIN  
HOTĂRÂREA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE

UniCredit Bank S.A.  
din data de 30.03.2018

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și **în conformitate cu informațiile și materialele** prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de **30.03.2018**,

Referitor la punctul nr. 06 al ordinii de zi  
'Modificări în structura Directoratului UniCredit Bank S.A.'

Având în vedere două dintre principalele modificări aduse Organigramei și Regulamentului Intern de Organizare și Funcționare a Băncii, care vor intra în vigoare la data de 01.05.2018, și anume:

- desființarea poziției de Vicepreședinte Executiv, coordonator al Diviziei Resurse Umane și înființarea poziției de Vicepreședinte Executiv, coordonator al Diviziei Retail,
  - înființarea Direcției de Resurse Umane, subordonată Prim Vicepreședintelui Executiv,
- (...)

**Consiliul de Supraveghere aprobă în unanimitate:**

1. Revocarea, începând cu data de 01.05.2018, a doamnei Marinela-Alina Drăgan din funcția de membru al Directoratului Băncii și Vicepreședinte Executiv, coordonator al Diviziei Resurse Umane. În ceea ce privește condițiile de încetare a mandatului doamnei Drăgan, vor fi urmate și aplicate evaluarea și recomandările Comitetului de Nominalizare și/ sau Remunerare, după caz.
2. Toate mandatele acordate de către doamna Marinela-Alina Drăgan în calitate de Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, coordonator al Diviziei Resurse Umane, vor rămâne valabile până la momentul în care vor fi revocate de către Bancă.

(...)

**Președinte al Consiliului de Supraveghere**

Corneliu-Dan PASCARIU

**Secretariat General**

Secretar al ședinței: Carmen DURNEA

1 / 1

**UniCredit Bank S.A.**

Bulevardul Expozitiei nr. 1F,  
Sector 1, Bucuresti  
Tel +40 21 200 2020  
e-mail: [infocenter@unicredit.ro](mailto:infocenter@unicredit.ro)

Bancă membră a UniCredit Group - Nr. de ordine în Registrul Bancar: RB-PIR-40-011/ 18.02.1999 - Capital social: 379.075.291,20 RON - Nr. de Ordine în registrul Comerțului: J40/7706/1991 - Cod unic de înregistrare: 361536 - EUID: R00NRCJ40/7706/1991 - Operator de date cu caracter personal nr. 10964, societate administrată în sistem dualist, Cod SWIFT: BACXROBU

**ACT CONSTITUTIV**  
**al Unicredit Bank SA**

**CAPITOLUL I**

**DENUMIREA, FORMA DE ORGANIZARE JURIDICA, SEDIUL SOCIAL, CADRUL LEGAL,  
EMBLEMA**

**Art. 1 DENUMIREA**

- 1.1. Denumirea societatii bancare este **UNICREDIT BANK S.A.** (in continuare denumita "Banca").
- 1.2. Toate facturile, scrisorile, publicatiile si orice alte documente emise de catre Banca vor specifica informatiile impuse de prevederile legale aplicabile.

**Art. 2 FORMA DE ORGANIZARE JURIDICA**

Banca este constituita sub forma de societate pe actiuni, care isi desfasoara activitatile in conformitate cu legislatia aplicabila din Romania si cu dispozitiile prezentului Act Constitutiv

**Art. 3 SEDIUL SOCIAL SI CADRUL LEGAL**

- 3.1. Sediul social al Bancii este situat in Bucuresti, sector 1, Bulevardul Expozitiei nr. 1F, Romania.
- 3.2. Sediul social al Bancii poate fi mutat in orice alt loc din Romania potrivit hotararii adoptate de catre Adunarea Generala a Actionarilor, in conformitate cu reglementarile legale aplicabile.
- 3.3. Banca face parte din Grupul UniCredit ("Grupul"). In calitate de membra a Grupului, Banca se va conforma, cu conditia respectarii legislatiei aplicabile, liniilor directoare emise de UniCredit SpA ("Societatea Holding" si, respectiv "Standardele de Holding"). Standardele de Holding reprezinta regulile care definesc un model clar de guvernare si organizare, precum si de responsabilitate manageriala referitoare la activitatile semnificative ale Grupului, emise de catre Societatea Holding in baza atributiilor sale de supraveghere si coordonare a Grupului, in conformitate cu instructiunile emise de Banca Italiei si care sunt menite sa mentina stabilitatea Grupului.
- 3.4. Cu conditia respectarii legislatiei aplicabile, Banca se angajeaza sa puna la dispozitia Societatii Holding, toate datele si informatiile referitoare la activitatile sale.

#### **Art. 4 SEDII SECUNDARE SI FILIALE**

Banca poate infiinta (i) sedii secundare, cum ar fi sucursale, agentii, reprezentante sau alte unitati fara personalitate juridica si (ii) filiale, atat in Romania cat si in strainatate, in conformitate cu prezentul Act Constitutiv si cu legile aplicabile.

#### **Art. 5 EMBLEMA**

Emblema Bancii va fi inregistrata la Camera de Comert si Industrie si la Registrul Comertului.

### **CAPITOLUL II DURATA**

**Art. 6** Durata Bancii este nelimitata. Adunarea Generala a Actionarilor poate decide incetarea activitatii Bancii in conformitate cu legislatia aplicabila.

### **CAPITOLUL III OBIECTUL DE ACTIVITATE**

#### **Art. 7**

7.1. Domeniul de activitate principal al Bancii este „Intermediere monetara” (Cod CAEN 641). Activitatea principala a Bancii este „Alte activitati de intermediere monetara” (Cod CAEN 6419).

7.2. Prin urmare, Banca va desfasura operatiuni bancare, cum ar fi:

- i. atragere de depozite si de alte fonduri rambursabile (6419);
- ii. contractare de credite, incluzand printre altele: credite de consum, credite ipotecare, finantarea tranzactiilor comerciale, operatiuni de factoring, scontare, forfetare (6419);
- iii. servicii de transfer monetar (6419);
- iv. emiterea si administrare de mijloace de plata, cum ar fi: carti de credit, cekuri de calatorie si altele asemenea, inclusiv emitere de moneda electronica (6612);
- v. emitere de garantii si asumare de angajamente (6419);
- vi. tranzactionare in cont propriu sau in contul clientilor, in conditiile legii, cu (6419):
  - instrumente ale pietei monetare, cum sunt: cekuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;
  - valuta;
  - contracte futures;
  - instrumente avand la baza cursul de schimb si rata dobânzii;
  - valori mobiliare si alte instrumente financiare;
- vii. intermediere, in conditiile legii, in oferta de valori mobiliare si alte instrumente financiare, prin subscrierea si plasamentul acestora ori prin subscrierea si prestarea de servicii aferente

(6612);

viii. acordare de consultanta cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri si alte aspecte legate de aceasta, consultanta si prestare de servicii cu privire la fuziuni si achizitii de societati comerciale (6619);

ix .intermediere pe piata interbancara (6419);

x. administrare de portofolii ale clientilor si consultanta legata de aceasta (6612);

xi. pastrare in custodie si administrare de valori mobiliare si alte instrumente financiare (6419);

xii. prestare de servicii privind furnizarea de date si referinte in domeniul creditarii (6419);

xiii. inchiriere de casete de siguranta (6419);

xiv. depozitarea activelor fondurilor de investitii si societatilor de investitii (6419);

xv. distribuirea de titluri de participare la fonduri de investitii si actiuni ale societatilor de investitii (6419);

xvi. actionarea ca operator al arhivei electronice de garantii reale mobiliare (6419);

xvii. operatiuni cu metale si pietre pretioase si obiecte confectionate din acestea (6419);

xviii. servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte asemenea servicii pentru terti (6311);

xix. participare la capitalul social al altor entitati (6419);

xx .inchirierea de bunuri imobile si mobile, in conditiile legii (6820);

xxi. operatiuni de mandat, constand in:

- activitati in calitate de agent de asigurari (6622);

- deschiderea in numele si pe contul clientului de conturi colectoare la banci, cu care Banca are incheiate contracte de colectare (6419);

- transfer in numele clientului a sumelor din contul deschis de acesta la Trezoreria Statului in contul clientului deschis la Banca, in baza acordului incheiat cu Ministerul Finantelor Publice (6419);

- executarea in numele si pe contul clientului a instructiunilor de debit – Debit direct (6419);

- acceptarea si executarea de catre Banca a cererilor de transfer primite prin SWIFT (MT101 si MT104) din conturile clientilor, in baza mandatului primit de la acestia (6419);

xxii.leasing financiar (6491);

xxiii. administrarea patrimoniului (bunuri mobile si imobile aflate in proprietatea Bancii dar neafectate activitatilor financiare ale acesteia) (6820);

xxiv. operatiuni in mandat (nefinanciare) pe contul altor entitati apartinand Grupului UniCredit (6419);

xxv. colectarea si pregatirea documentatiei de credit a solicitantului si introducerea datelor in aplicatia informatica a finantatorului (6619)

xxvi. Intermedierea serviciilor de facturare electronica si de arhivare electronica prestate de Transfond (6619)

xxvii. Promovarea si vanzarea certificatelor digitale calificate (6419).

7.3. Banca poate desfasura alte activitati legate de obiectul de activitate, cum ar fi: detinerea si administrarea de bunuri mobile si imobile necesare desfasurarii activitatii sau pentru folosinta salariatilor, incluzand operatiuni cu bunuri mobile si imobile destinate perfectionarii pregatirii profesionale a salariatilor, organizarii unor spatii de odihna si recreere sau asigurarii de locuinte pentru salariatii si familiile acestora.

7.4. Banca va desfasura activitatile mai sus mentionate in conditiile legii.

7.5. Pentru desfasurarea operatiunilor reglementate prin legi speciale sau regulamente se vor solicita si obtine avizele si autorizatiile necesare potrivit prevederilor acestora.

7.6. Banca va putea desfasura orice alte activitati sau servicii, in masura in care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementeaza respectivele activitati, daca este cazul, incluzand, dar fara a se limita la:

(i) operarea ca agent al American Express Service Europe pentru emiterea de carduri in favoarea clientilor Bancii (6419);

(ii) Servicii de operatiuni pe conturi pentru clienti-societati de tip holding sau/si grupuri de societati, pe baza de mandat, in scopul administrarii fluxurilor de capital si gestionarii lichiditatilor societatilor din grup/holding (operatiuni de trezorerie) – (6419)

7.7. Banca va putea de asemenea presta clientelei proprii servicii care, desi nu sunt conexe activitatii desfasurate, reprezinta o prelungire a operatiunilor bancare.

7.8. Banca va desfasura si urmatoarele activitati:

(i) activitati de depozitare a activelor fondurilor de pensii administrate privat (6629); activitati de depozitare a activelor financiare ale fondurilor de pensii facultative (6629)

(ii) marketingul fondului de pensii administrat privat (6629); marketingul prospectului schemei de pensii facultative (6629)

7.9. Banca va putea desfasura orice alte activitati sau operatiuni necesare pentru indeplinirea obiectului de activitate.

**CAPITOLUL IV**  
**CAPITALUL SOCIAL SUBSCRIS**

**Art.8**

Capitalul social subscris al Bancii este de 455.219.478,30 RON, varsat in intregime, impartit intr-un numar de 48.948.331 actiuni nominative egale ca valoare, emise in forma dematerializata, avand o valoare nominala de 9,3 RON fiecare, numerotate de la 1 la 48.948.331

**CAPITOLUL V**  
**ACTIUNILE**

**Art. 9**

Actiunile emise de catre Banca sunt actiuni nominative, emise in forma dematerializata, si sunt inregistrate in Registrul Actionarilor. Banca poate emite actionarilor certificate de actionar, in forma stabilita de catre Directorat, in conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societatile, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare („Legea Societatilor”)

**Art. 10**

Actiunile sunt indivizibile si au aceeasi valoare nominala de 9,3 RON fiecare.

**Art. 11**

Toate actiunile confera actionarilor titulari aceleasi drepturi si obligatii. Banca va putea emite categorii de actiuni care sa confere respectivilor titulari drepturi diferite, potrivit prevederilor Legii Societatilor.

**Art. 12**

Fiecare actiune confera actionarului titular un drept de vot in Adunarea Generala a Actionarilor.

**Art. 13**

In baza aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei si cu aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor, Banca isi poate rascumpara actiunile in vederea reducerii capitalului social subscris cu respectarea numarului minim de actionari si a nivelului impus de capital social subscris.

**CAPITOLUL VI**  
**DREPTURILE SI OBLIGATIILE ACTIONARILOR**

**Art. 14**

Actionarii au fata de Banca acele drepturi si obligatii care decurg din prezentul Act Constitutiv si din legislatia aplicabila.



#### **Art. 15**

Proportional cu participarea la capitalul social, fiecare actionar are, in principal, urmatoarele drepturi:

- (i) dreptul de a primi dividende in conformitate cu hotararea Adunarii Generale a Actionarilor; dreptul de a primi o parte din activul net, corespunzatoare numarului de actiuni detinute, in cazul dizolvării Bancii;
- (ii) dreptul de a participa la Adunarea Generala a Actionarilor, de a vota, de a alege si de a fi ales in organele de conducere ale Bancii;
- (iii) dreptul de a fi informat cu privire la bilantul contabil al Bancii;
- (iv) dreptul de preferinta la dobandirea actiunilor in cadrul unei majorari a capitalului social, conform prevederilor Legii Societatilor.

#### **Art. 16**

Actionarii sunt tinuti raspunzatori fata de Banca pentru plata capitalului social subscris.

#### **Art 17**

Detinerea de actiuni presupune acceptarea de catre respectivul actionar a Actului Constitutiv al Bancii, cu toate modificarile ulterioare ale acestuia, precum si acceptarea hotararilor adoptate in mod valabil de catre Adunarea Generala a Actionarilor.

### **CAPITOLUL VII TRANSFERUL ACTIUNILOR**

#### **Art. 18**

Transferul dreptului de proprietate asupra actiunilor emise de Banca va deveni efectiv la data declaratiei facuta in registrul actionarilor semnata de cesionar si cedent sau de catre mandatarii lor. Astfel de declaratie va fi operata in registrul actionarilor de catre persoanele autorizate expres in acest sens.

De asemenea, dreptul de proprietate asupra actiunilor emise de Banca va putea fi transmis prin conventie de transfer de actiuni incheiata in forma autentica. Cu toate acestea, o astfel de conventie de transfer de actiuni incheiata in forma autentica va produce efecte fata de Banca numai din momentul in care Banca, prin persoanele autorizate expres in acest sens, va opera modificarile respective in registrul actionarilor de indata ce va primi conventia de transfer de actiuni incheiata in forma autentica. Responsabilitatea Bancii cu privire la transferul de actiuni nu poate interveni decat in situatia in care toate conditiile de mai sus sunt indeplinite.

### **CAPITOLUL VIII**

## **ADUNAREA GENERALA A ACTIONARILOR**

### **Art. 19**

Adunarea Generala a Actionarilor este alcatuita din toti actionarii. Adunarea Generala a Actionarilor poate fi ordinara sau extraordinara.

### **Art. 20**

Adunările Generale ordinare și extraordinare ale Actionarilor se vor desfășura la sediul social al Bancii sau în orice alt loc menționat în convocator.

### **Art. 21**

21.1. Sedintele Adunarii Generale a Actionarilor vor fi convocate de catre Directorat sau de catre Consiliul de Supraveghere, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

21.2. Adunările Generale ale Actionarilor vor avea loc cel mai devreme în 30 (treizeci) de zile de la publicarea convocatorului în Monitorul Oficial și într-un ziar de largă răspândire în localitatea unde se afla sediul social al Bancii, în conformitate cu prevederile Legii Societatilor. Convocatorul va menționa locul și data sedintei, ordinea de zi a acesteia, precum și textul complet al propunerilor de modificare a Actului Constitutiv. Convocatorul poate conține de asemenea și data și ora unei a doua adunari, în cazul în care prima adunare nu se poate ține. Convocarea Adunarii Generale a Actionarilor prin orice alt mod, inclusiv, dar fără a se limita la scrisoare recomandată, este interzisă.

21.3. Directoratul va convoca de îndată Adunarea Generala a Actionarilor la solicitarea în scris a actionarilor reprezentând cel puțin 5% din capitalul social al Bancii.

21.4. Condiții de Cvorum și de Vot

Condițiile de Cvorum și de Vot pentru sedintele Adunarii Generale a Actionarilor sunt cele stabilite de Legea Societatilor.

**Art. 22** Votul în Adunarea Generala a Actionarilor este deschis, cu excepția situațiilor în care votul secret este prevăzut de Legea Societatilor Comerciale

**Art. 23** Actionarii pot fi reprezentați în Adunarea Generala a Actionarilor de către alți actionari sau de către alte persoane în baza unei procuri speciale, în conformitate cu prevederile Legii Societatilor.

### **Art. 24**

24.1. Orice actionar care într-o anumită chestiune, fie personal, fie în calitate de reprezentant al unei alte persoane, are interese contrare intereselor Bancii, trebuie să se abțină de la votul privind această chestiune.

24.2. Hotărârile Adunarii Generale sunt obligatorii atât pentru actionarii care nu au participat cât și pentru cei care au votat împotriva hotărârii luate și pot fi contestate în

conformitate cu prevederile Legii Societatilor Comerciale.

24.3. Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor va fi convocata cel putin o data pe an, in cel mult 5 (cinci) luni de la incheierea exercitiului financiar (sau in cadrul oricarui alt termen dupa cum va fi necesar potrivit prevederilor legale aplicabile), precum si oricand trebuie adoptate decizii de competenta acesteia, in conformitate cu legea sau cu prevederile prezentului Act Constitutiv.

24.4. Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor va fi convocata oricand trebuie adoptate decizii de competenta sa legala sau statutara.

24.5. Atributiile Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor sunt cele stabilite in Legea Societatilor.

24.6. Atributiile Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor sunt cele stabilite in Legea Societatilor, cu exceptia urmatoarei atributii care este delegata Directoratului:

- (i) completarea obiectului de activitate al Bancii, avand obligatia de a raporta corespunzator Consiliului de Supraveghere;

## CAPITOLUL IX

### CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

#### Art 25

25.1. Consiliul de Supraveghere este organul statutar al Bancii responsabil pentru supravegherea si controlul Bancii, in special pentru supravegherea exercitarii mandatului Directoratului si conducerii activitatii Bancii.

25.2. Consiliul de Supraveghere va fi alcatuit din minim 3 (trei) si maxim 9 (noua) membri alesi de catre Adunarea Generala a Actionarilor Bancii, persoane fizice de cetatenie romana sau straina, numiti pentru mandate de maximum 3 (trei) ani de la numire, cu posibilitatea de a fi realesi. Cel putin un membru trebuie sa fie independent. In cazul vacantei unui post de membru in Consiliul de Supraveghere care duce la scaderea numarului membrilor Consiliului de Supraveghere sub 3 (trei), Adunarea Generala a Actionarilor va fi convocata fara intarziere pentru completarea locurilor vacante.

25.3. Fiecare membru al Consiliului de Supraveghere va incheia o asigurare pentru raspundere profesionala, in conformitate cu prevederile legale aplicabile.

25.4. Membrii Consiliului de Supraveghere nu pot fi concomitent membri ai Directoratului. De asemenea, ei nu pot cumula calitatea de membru în Consiliul de Supraveghere cu cea de salariat al Bancii.

#### Art. 26

26.1. Consiliul de Supraveghere este condus de un Presedinte ales de catre Consiliul de

Supraveghere dintre membrii sai. Consiliul de Supraveghere poate, deasemenea, sa aleaga dintre membrii sai si un Vicepresedinte. In cazul vacantei unui post de membru in Consiliul de Supraveghere, Consiliul poate proceda la numirea unui membru provizoriu pana la intrunirea Adunarii Generale a Actionarilor.

26.2. Consiliul de Supraveghere va crea un Comitet de Audit si orice alte comitete consultative in situatia in care acestea sunt cerute de lege sau considerate necesare de catre Consiliu in conformitate cu prevederile legale aplicabile. Fiecare dintre aceste comitete va fi compus din cel putin 2 (doi) membri ai Consiliului de Supraveghere. Cel putin un membru al fiecarui comitet astfel infiintat trebuie sa fie membru independent al Consiliului de Supraveghere. Astfel de comitete pot fi insarcinate cu desfasurarea de investigatii si cu elaborarea de recomandari pentru Consiliu. Reglementarea competentelor, organizarii, componentei si modalitatii de adoptare a hotararilor va fi detaliata in Regulamentele de Functionare ale acestor comitete aprobate de catre Consiliul de Supraveghere.

#### **Art. 27**

27.1. Consiliul de Supraveghere decide asupra tuturor aspectelor prevazute in competenta sa de prevederile legale aplicabile.

27.2. Sedintele Consiliului de Supraveghere vor fi tinute oricand este necesar, dar cel putin o data la trei luni, fie la sediul social al Bancii, fie in oricare alt loc, in Romania sau in strainatate. Oricare dintre membrii Consiliului de Supraveghere poate autoriza alt membru al Consiliului de Supraveghere sa il reprezinte la sedintele Consiliului. Un membru prezent poate reprezenta un singur membru absent.

27.3. Membrii Directoratului pot fi convocati la sedintele Consiliului de Supraveghere. Membrii Directoratului nu au drept de vot in cadrul sedintelor Consiliului de Supraveghere. Reglementarea organizarii, convocarii sedintelor si modalitatile de adoptare a hotararilor Consiliului de Supraveghere va fi detaliata in Regulamentul de Functionare al Consiliului de Supraveghere.

27.4. Sedintele Consiliului de Supraveghere se pot desfasura in mod valabil la sediul sau in afara sediului din Romania sau in strainatate, prin oricare modalitati de comunicare, prin care toti membrii Consiliului de Supraveghere sa se poata vedea si auzi simultan.

27.5. In situatii extraordinare, sedintele Consiliului de Supraveghere se pot desfasura in mod valabil la sediul sau in afara sediului din Romania sau in strainatate, prin oricare modalitati de comunicare, prin care toti membrii Consiliului de Supraveghere sa se poata auzi simultan.

#### **27.6 Conditii de Cvorum si de Vot**

Conditii de Cvorum si de Vot pentru sedintele Consiliului de Supraveghere sunt cele stabilite de Legea Societatilor.

#### **Art.27.7.**

In afara competentelor sale generale de supraveghere si control a activitatii Bancii, Consiliul de Supraveghere va avea urmatoarele competente:

(i) sa supravegheze implementarea hotararilor luate de catre Adunarea Generala a Actionarilor si sa indeplineasca orice alte atributii delegate in mod expres de catre Adunarea Generala a Actionarilor;

(ii)sa aprobe strategia de ansamblu si liniile directoare ale Bancii;

(iii)sa aprobe situatiile financiare si propunerea Directoratului privind distribuirea profitului sau acoperirea pierderilor inainte de a fi supuse spre aprobare Adunarii Generale a Actionarilor de catre Directorat si sa inainteze Adunarii Generale a Actionarilor opinia sa asupra acestora.

(iv)sa aprobe propunerea Comitetului de Audit de numire a auditorului financiar inainte de a fi supusa aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor de catre Directorat si sa aprobe remuneratia auditorului financiar urmare a propunerii Directoratului facuta Comitetului de Audit;

(v)sa aprobe in prealabil bugetul de venituri si cheltuieli al Bancii si, dupa caz, programul de activitate pentru urmatorul an financiar, elaborate de catre Directorat;

(vi)sa aprobe deschiderea si inchiderea de filiale in Romania si in strainatate si deschiderea si inchiderea de sedii secundare in strainatate;

(vii)sa propuna Adunarii Generale a Actionarilor emiterea oricaror categorii de actiuni si obligatiuni pe baza propunerii Directoratului;

(viii)sa numeasca si sa revoce membrii Directoratului si sa aleaga dintre membrii astfel numiti, Presedintele Directoratului;

(ix)sa numeasca membrii temporari in caz de vacanta a postului in cadrul Consiliului de Supraveghere sau Directoratului pana la numirea de catre Adunarea Generala a Actionarilor a noilor membri ai Consiliului de Supraveghere, respectiv pana la expirarea mandatului Directoratului;

(x)sa aprobe numirea, revocarea sau stabilirea remuneratiei conducatorului departamentului de audit intern de catre Directorat;

(xi)sa aprobe Regulamentul de Functionare al Directoratului si cel al Consiliului de Supraveghere;

(xii)sa numeasca membrii comitetelor la nivel operational, cum ar fi Comitetul de Audit sau oricare alte comitete create de catre Consiliul de Supraveghere;

xiii. sa organizeze cadrul aferent controlului intern al bancii conform reglementarilor in vigoare;

xiv. sa raspunda in scris la notificarile actionarilor care isi exercita dreptul lor de control cu privire la conducerea bancii.

xv.Sa aprobe orice delegare catre Directorat a competentelor de mai sus, in conditiile prevazute de legislatia aplicabila.

## CAPITOLUL X DIRECTORATUL

### Art. 28

28.1. Directoratul este organul statutar al bancii responsabil pentru conducerea tuturor activitatilor bancii, incluzand monitorizarea si controlul realizarii obiectivelor de afaceri ale bancii. Directoratul ia decizii asupra oricarui aspect al activitatii bancii, cu exceptia situatiilor in care aceste decizii sunt rezervate altor organe in conformitate cu prevederile legale si prezentul Act Constitutiv.

28.2. Directoratul va fi compus dintr-un numar cuprins intre trei si sapte (3-7) membri. Numarul membrilor Directoratului trebuie sa fie intotdeauna impar. Membrii Directoratului pot fi persoane fizice de cetatenie romana sau straina si vor fi alesi de catre Consiliul de Supraveghere pentru un mandat de 3 (trei) ani cu posibilitatea de reelegere. Consiliul de Supraveghere va numi Presedintele Directoratului, care in acelasi timp va detine functia de Presedinte Executiv (Chief Executive Officer). Membrii Directoratului pot fi revocati oricand de catre Consiliul de Supraveghere. In caz de vacanta a postului, Consiliul de Supraveghere va proceda fara intarziere la desemnarea unui nou membru pe durata ramasa pana la expirarea mandatului Directoratului.

28.3. Fiecare membru al Directoratului va incheia o polita de asigurare de raspundere profesionala, in conditiile prevazute de legislatia aplicabila in vigoare.

28.4. Directoratul va avea in special urmatoarele competente si responsabilitati:

(i) sa respecte si sa asigure implementarea hotararilor adoptate de Adunarea Generala a Actionarilor si ale Consiliului de Supraveghere si sa isi exercite atributiile expres delegate de catre Adunarea Generala a Actionarilor si de catre Consiliul de Supraveghere;

(ii) sa prezinte Consiliului de Supraveghere in vederea aprobarii prealabile si sa supuna aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor situatiile financiare si propunerile privind distribuirea profitului sau acoperirea pierderilor, precum si raportul Directoratului;

(iii) sa propuna si sa supuna aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor bugetul de venituri si cheltuieli al bancii, precum si planul de activitate pentru anul financiar urmator aprobat de catre Consiliul de Supraveghere;

(iv) sa aprobe deschiderea si inchiderea de sedii secundare in Romania, raportand corespunzator Consiliului de Supraveghere;

(v) sa revizuiasca si sa inainteze Comitetului de Audit propunerea privind numirea auditorului financiar, sa incheie contracte cu auditorii financiari, membri ai Camerei Auditorilor Financiari din Romania sau cu societati internationale de audit financiar aprobate de catre Camera Auditorilor Financiari din Romania, in vederea auditarii situatiilor financiare ale bancii aprobate de catre Adunarea Generala a Actionarilor;

(vi) sa aprobe creditele acordate persoanelor aflate in relatii speciale cu banca, in conformitate

cu reglementarile Bancii Nationale a Romaniei si cu oricare prevederi legale aplicabile;

(vii)sa incheie polite de asigurare pentru banca prin intermediul unei societati de asigurari impotriva riscului de terorism, talharie, pentru raspunderea directorilor si salariatilor bancii si impotriva oricaror altor riscuri specifice activitatii bancii;

(viii)sa stabileasca si sa aprobe directivele operationale, procedurile si regulile interne ale bancii in conformitate cu liniile directoare ale Holdingului si reglementarile aplicabile, cu exceptia celor stabilite in alt mod de catre prezentul Act Constitutiv;

(ix)sa pregateasca si sa implementeze planurile de afaceri anuale si pe termen lung, planurile financiare si planurile strategice ale bancii in conformitate cu prevederile legale in vigoare si cu cele ale Actului Constitutiv;

(x) sa elaboreze strategia de ansamblu si liniile directoare ale Bancii;

(xi)sa stabileasca politica de creditare anuala si politica de investitii in conformitate cu politica generala economica a bancii si cu liniile directoare ale Holdingului;

(xii)sa organizeze cadrul aferent controlui intern al bancii conform reglementarilor in vigoare;

(xiii)sa aprobe regulile privind semnaturile autorizate ale bancii, precum si competentele membrilor Directoratului si ale celorlalti angajati cu privire la acestea;

(xiv)sa stabileasca functiile si limitele salariale ale angajatilor bancii, precum si sistemul de acordare a bonusurilor, stimulentei sau altor asemenea drepturi pentru angajati si sa aprobe nivelul salariilor, bonusurilor, facilitatilor si altor stimulente asa cum acestea sunt stabilite in bugetul aprobat al bancii;

(xv)sa aplice sanctiuni administrative si disciplinare salariatilor bancii si/sau sa delege aceasta atributie in conformitate cu procedurile si regulile interne ale bancii si in conformitate cu prevederile legale aplicabile in vigoare;

(xvi)sa aprobe si sa revoce numirea directorilor si directorilor adjuncti ai departamentelor, directorilor si directorilor adjuncti ai sediilor secundare ale bancii si/sau sa delege aceasta atributie in conformitate cu procedurile si regulile interne ale bancii si in conformitate cu prevederile legale aplicabile in vigoare;

(xvii)sa aprobe emiterea de catre Banca in nume propriu a oricaror garantii, garantii de participare sau de buna executie sau orice alte instrumente de credit similare sau scrisori de confort( altele decat garantiile emise in legatura cu angajamentele asumate in cursul normal al activitatii prin intermediul creditelor comerciale curente) cu o valoare mai mare de 5.000.000 euro sau echivalentul acestei sume, numai cu informarea prealabila a Consiliului de Supraveghere.

(xviii)sa aprobe strategia si nivelul dobanzilor, comisioanelor, taxelor, tarifelor si al oricaror altor comisioane similare, in masura in care reprezinta o schimbare importanta in comparatie cu comisioanele folosite anterior;

(xix) sa aprobe orice tip de facilitate de creditare in RON si in moneda straina, incluzand emiterea de scrisori de garantie, avaluri, scontarea de efecte de comert, de acreditive, forfetari, cumpararea de obligatiuni si alte titluri de valoare pentru un singur debitor, care

cumulat cu angajamentele existente ale acestuia, depasesc pentru un singur debitor o expunere de 10% din fondurile proprii ale Bancii (denumita in continuare „Expunere mare”) , sau majoreaza o astfel de Expunere Mare, in limitele prevazute de lege si de prezentul Act Constitutiv. Orice astfel de Expunere Mare sau majorare a acesteia va fi raportata Consiliului de Supraveghere trimestrial. Aprobarea oricarei facilitati de credit acordate unui singur debitor, care cumulata cu toate obligatiile curente ale acestuia reprezinta o expunere sub 10% din fondurile proprii ale bancii poate fi delegata de catre Directorat in conditiile legii si in conformitate cu reglementarile interne;

(xx)sa aprobe masurile necesare pentru recuperarea creditelor neperformante, inclusiv prin dare in plata, prin conversia creantelor in actiuni ale societatii comerciale debitoare precum si orice alta metoda pentru incasarea totala sau partiala a creantelor si/sau delegarea acestei atributii in conformitate cu reglementarile interne;

(xxi)sa analizeze portofoliul de credite si provizioanele de risc; evolutia portofoliului de credite neperformante, realizarea indicatorilor de buget; investitiile; activitatea sediilor secundare in ansamblu; situatia si evolutia anumitor conturi bilantiere care influenteaza patrimoniul si profitabilitatea Bancii; si sa raporteze periodic catre Consiliul de Supraveghere in acest sens;

(xxii)sa aprobe folosirea anumitor provizioane specifice de risc precum si transferul creantelor care nu au fost incasate din activitatea bancara, inclusiv, dar fara a se limita la activitatea de creditare, la pierderi, in conformitate cu prevederile legale in vigoare;

(xxiii)sa aprobe inchirierea de bunuri mobile si imobile in conditiile legii si conform reglementarilor de Grup;

(xxiv)sa actualizeze obiectul de activitate al bancii ca efect al legii si/sau cerintelor Bancii Nationale a Romaniei si sa actualizeze in mod corespunzator Actul Constitutiv;

(xxv)sa completeze obiectul de activitate al Bancii, avand obligatia de a raporta corespunzator Consiliului de Supraveghere;

(xxvi)sa decida asupra oricarui aspect in conformitate cu prevederile legale aplicabile in vigoare si cu prevederile prezentului Act Constitutiv.

28.5. Orice sedinta a Directoratului va indeplini conditiile de cvorum in cazul in care majoritatea membrilor sai este prezenta la sedinta respectiva.

28.6. Sedintele Directoratului se mai pot desfasura in mod valabil si prin videoconferinta sau prin orice alt mijloc de comunicare cu conditia ca toate cerintele prevazute de Legea Societatilor si de Regulamentul de Functionare a Directoratului sa fie indeplinite.

In situatii extraordinare, deciziile Directoratului vor putea fi adoptate in mod valabil si prin vot unanim exprimat in scris al membrilor sai, fara a fi necesara o intrunire, cu conditia ca toate cerintele prevazute de Legea Societatilor si de Regulamentul de Functionare a Directoratului sa fie indeplinite.

28.7. Directoratul va decide cu privire la toate chestiunile care intra in competenta sa pe baza votului pozitiv al majoritatii membrilor care participa la respectiva sedinta.

28.8. Sedintele Directoratului vor fi tinute oricand este necesar, dar cel putin odata pe luna, la sediul social al Bancii sau in orice alt loc, in conformitate cu conditiile prevazute in Legea



Societatilor, in prezentul Act Constitutiv si in Regulamentul de Functionare a Directoratului.

28.9. Membrii Directoratului pot fi reprezentati la sedintele Directoratului de catre alti membri ai Directoratului in baza unei procuri special emisa in acest scop. Un membru prezent nu poate reprezenta decat un singur membru absent.

## CAPITOLUL XI STRUCTURA ORGANIZATORICA

### Art.29

29.1. Desfasurarea activitatilor bancare si a serviciilor care asigura desfasurarea activitatilor bancare, precum si managementul acestora, cu exceptia responsabilitatilor organelor statutare, sunt organizate in sediul central si sediile secundare ale Bancii.

29.2. In cadrul sediului central se asigura pregatirea documentelor necesare in procesul de luare a deciziilor de catre organele statutare ale Bancii, se organizeaza implementarea deciziilor conform instructiunilor Directoratului, se indeplinesc atributiile centralizate specifice serviciilor care sustin desfasurarea activitatilor bancare si desfasoara activitatile specific bancare, in cadrul stabilit de Directorat. Sediul central se afla la sediul social al Bancii.

29.3 Sediile secundare desfasoara activitatile cu care sunt investite de Directorat, activitatile specific bancare si serviciile care sustin desfasurarea acestora, in conformitate cu obiectul de activitate.

29.4 Structura organizatorica a sediului central si a sediilor secundare, atributiile, competentele, responsabilitatile unitatilor organizatorice, angajatii si competentele pe fiecare nivel de conducere sunt guvernate de regulamentele si procedurile interne intocmite in conformitate cu liniile directoare ale Holdingului si reglementarile aplicabile, incluzand dar fara a se limita la:

- (i) Regulamentul de Functionare (documentul ce stabileste structura organizatorica, competentele si responsabilitatile fiecarei structuri);
- (ii) Sistemul competentelor delegate aprobat si revizuit periodic de Directorat, in conformitate cu Actul Constitutiv si prevederile legale in vigoare.

29.5 Atributiile si obiectul de activitate ale sediilor secundare si sediului central ca nivele de conducere sunt determinate de regulamentele si procedurile interne mentionate anterior, cu respectarea prevederilor legale in vigoare, de o asa maniera incat atributiile si responsabilitatile pentru managementul riscului pe de o parte si pentru activitatile de afaceri pe de alta parte, sunt separate, in conformitate cu cadrul legal si de reglementare. Cerintele liniilor directoare ale Holdingului vor fi reflectate in organizarea si acordarea atributiilor sediului central si ale sediilor secundare, precum si ale unitatilor organizatorice interne ale Bancii, cu conditia respectarii prevederilor legale in vigoare

29.6 Organul de conducere trebuie sa se asigure ca in cadrul grupului Bancii exista un cadru adecvat de administrare a activitatii si ca acesta este corespunzator structurii, activitatii si riscurilor aferente grupului si entitatilor acestuia.

## **CAPITOLUL XII REGULI DE REPREZENTARE**

**Art. 30** In operatiunile sale curente si in raporturile cu tertii, Banca va fi angajata prin semnaturile oricaror doi membri ai Directoratului sau prin semnaturile a doi salariati ai Bancii imputerniciti in acest scop de catre oricare doi membri ai Directoratului.

## **CAPITOLUL XIII EVIDENTELE CONTABILE SI BILANTUL CONTABIL**

**Art. 31**

Banca va tine toate evidentele cerute de legea aplicabila.

**Art. 32**

Banca va constitui toate rezervele necesare, in conformitate cu legea aplicabila

## **CAPITOLUL XIV REPARTIZAREA PROFITULUI SI STABILIREA PIERDERILOR**

**Art. 33**

33.1 Profitul Bancii dupa impozitare, asa cum este prevazut in bilantul contabil aprobat de Adunarea Generala a Actionarilor, va fi distribuit in conformitate cu reglementarile si hotararile Adunarii Generale a Actionarilor, precum si cu legea aplicabila.

33.2 In situatia in care Banca raporteaza o pierdere in anul financiar curent, Adunarea Generala a Actionarilor este obligata sa inregistreze pierderea respectiva cu ocazia aprobarii situatiilor financiare, in conformitate cu prevederile legale.

## **CAPITOLUL XV DIZOLVAREA SI LICHIDAREA**

**Art. 34**

Banca va fi dizolvata in oricare dintre urmatoarele imprejurari:

- expirarea duratei pentru care a fost infiintata Banca, in cazul in care o anumita durata a fost stabilita;
- imposibilitatea indeplinirii obiectului de activitate al Bancii;
- prin hotararea Adunarii Generale a Actionarilor;
- faliment;
- reducerea capitalului social si a fondurilor Bancii cu cel putin 50% sau la un nivel la care Banca, in conformitate cu reglementarile bancare din Romania in vigoare la acel

moment, nu indeplineste cerintele legale privind capitalul social subscris minim;

- reducerea (pentru o perioada de cel putin 9 luni) numarului minim de actionari prevazut de legea aplicabila;
- in orice alte cazuri prevazute de legislatia aplicabila.

#### **Art. 35**

Lichidarea Bancii se va face in conformitate cu prevederile Legii Societatilor si cele ale reglementarilor aplicabile emise de Banca Nationala a Romaniei, de catre un lichidator numit in conformitate cu prevederile legate aplicabile.

### **CAPITOLUL XVI DISPOZITII FINALE**

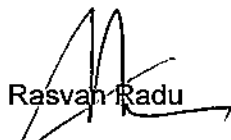
**Art. 36** Prezentul Act Constitutiv poate fi modificat in orice moment pe baza unei hotarari a Adunarii Generale a Actionarilor, cu respectarea prevederilor legale si a prezentelor dispozitii.

**Art 37** Prezentul Act Constitutiv va fi completat cu toate dispozitiile legale aplicabile.

**Art. 38** Procesele verbale ale sedintelor tinute de catre oricare dintre organele de conducere ale Bancii specificate in acest Act Constitutiv, deciziile adoptate de respectivele organe, precum si materialele transmise si/sau prezentate acestor organe (inclusiv ordinea de zi) vor fi redactate in limba engleza sau, daca este impus de legislatia aplicabila, in limba romana cu o traducere in limba engleza. In caz de neconcordanza intre versiunea in limba romana si cea in limba engleza, versiunea in limba romana va prevala.

**Art. 39** Acest Act Constitutiv a fost intocmit in limba romana si limba engleza. In caz de neconcordanza intre versiunea in limba romana si cea in limba engleza, versiunea in limba romana va prevala.

22.03.2018

  
Rasvan Radu  
Presedinte Executiv

Marco Cravario  
Prim Vicepresedinte Executiv

