

Raport anual

pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2018

Acest Raport anual este intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului CNVM 5/2018 pentru exercitiul financiar 2018.

Data raport: 26 februarie 2019

Denumirea entitatii juridice: UniCredit Bank S.A.

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

Numar 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 (www.bvb.ro)

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). (<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>)

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

Cuprins

1. Analiza activitatii Bancii.....	1
1.1. Informatii generale	1
1.1.1. Evaluarea generala in legatura cu exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2018.....	1
1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al bancii.....	2
1.1.3. Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico – materiala (surse interne si externe)	2
1.1.4. Evaluarea activitatii de vanzare	2
1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajatii bancii	4
1.1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a emitentului asupra mediului inconjurator.....	5
1.1.7. Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare.....	5
1.1.8. Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului.....	5
1.1.9 Elemente de perspectiva privind activitatea bancii	7
1.1.10 Integritate si responsabilitate sociala corporativa	8
2 . Activele necorporale si corporale ale Grupului.....	10
2.1. Prezentarea si analiza efectelor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate asupra situatiei financiare a societatii comerciale comparativ cu aceeasi perioada a anului trecut	10
2.2. Precizarea amplasarii si a caracteristicilor principalelor capacitati de productie in proprietatea Bancii	10
2.3 Descrierea si analiza gradului de uzura al proprietatilor Bancii.....	10
3 . Piata valorilor mobiliare emise de Banca/Grup	11
3.1. Descrierea pietelor din Romania si din alte tari pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise	11
3.2. Prezentarea modului in care aceasta isi achita obligatiile fata de detinatorii de astfel de valori mobiliare	11
3.3. Descrierea politicii Bancii cu privire la dividende	12
4 . Conducerea bancii	13
4.1. Modificari in organisme de conducere ale Grupului.....	13
4.2. Majorare capital social, modificari in structura actionariatului Bancii.....	14
5 . Situatia financiar-contabila individuala si consolidata	16
5.1. Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii.....	16
5.2. Contul de profit si pierdere	19
5.3. Fluxuri de numerar.....	21
6 .Anexe	24
6.1. Lista filialelor Bancii si a societatilor controlate de aceasta.....	24
6.2. Lista persoanelor afiliate	24
6.3. Declaratiile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului privind interesele directe sau indirecte in entitati	24
6.4. CV-urile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului.....	24
6.5. Anexe modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat	24
6.6. Situatii financiare si raport auditor	24
6.7. Declaratia de Conformitate	24

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

1. Analiza activitatii Bancii

1.1. Informatii generale

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 600.000 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 RO361536 si este inregistrata in registrul bancar cu numarul RB-PJR - 40 - 011/1999

(http://www.bnro.ro/files/d/RegistreBNR/InstitCredit/ban1_raport.html).

La 31 decembrie 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") si Debo Leasing IFN SA ("DEBO").

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 anul financiar incheiat la 31 decembrie 2018.

A se vedea nota **Entitatea raportoare** prezentat in Notele la situatiile financiare consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018.

La 31 decembrie 2018, Grupul isi desfasura activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin retea sa formata din cele 150 sucursale si agentii (in 2017: 157 sucursale si agentii) deschise pe teritoriul Romaniei.

1.1.1. Evaluarea generala in legatura cu exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2018

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 urmarind in acelasi timp 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 legale si ale Grupului UniCredit si cu cele mai bune practici internationale.

Grupul UCB a obtinut un profit net consolidat de 535 milioane de lei in 2018, in crestere cu 31.8% fata de aceeaasi perioada a anului precedent.

UniCredit Bank a obtinut un profit net individual de 551 milioane de lei in 2018, in crestere cu 69.3% fata de aceeaasi perioada a anului precedent.

Grupul a realizat in 2018 venituri operationale consolidate de 1.909,4 milioane de lei, in crestere cu 8.9% fata de anul 2017. Aceasta evolutie a fost generata, in principal, de majorarea volumelor de credite si depozite fata de anul 2017. Cheltuielile operationale au inregistrat o usoara crestere (0.1%) in anul 2018, 847,5 milioane de lei, comparativ cu 847,1 milioane de lei in anul 2017.

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

Ca rezultat, profitul net consolidat realizat de grup la sfarsitul anului s-a ridicat la 535,1 milioane de lei, in crestere cu 31,8% fata de 2017. In aceeasi perioada, profitul net consolidat dupa interesul minoritar s-a plasat la 564,5 milioane de lei, in crestere cu 46,8% fata de sfarsitul anului anterior.

Indicatorii financiari ai Grupului indica o pozitie echilibrata: rentabilitatea anualizata a capitalurilor proprii (ROE) a fost 12,5% in anul 2018, in vreme ce rentabilitatea anualizata a activelor (ROA) s-a plasat la 1,2%. Raportul intre costuri si venituri s-a situat la 44,4%, in scadere fata de anul anterior.

1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al bancii

Digitalizarea a continuat sa reprezinte si in 2018 o directie strategica. Astfel, banca a facut cel mai important pas pentru eliminarea documentatiei pe hartie in relatia cu clientii sai, fiind primul grup bancar din Romania ce a inceput sa utilizeze in acest scop o semnatura electronica calificata emisa de o Autoritate de Certificare din Romania. Prin adoptarea semnaturii electronice, UniCredit le ofera clientilor sai posibilitatea de a opta pentru modul in care vor sa interactioneze cu banca, in sucursala sau la distanta, prin intermediul canalelor alternative (pentru acele produse pentru care a fost implementata posibilitatea de semnare electronica a documentatiei contractuale).

Totodata, banca a continuat sa imbunatateasca aplicatia de Mobile Banking, introducand noi functionalitati, cu scopul de a le oferi clientilor o experienta de utilizare cat mai simpla si mai rapida. Printre noutatile anului 2018 s-au numarat introducerea portofelului electronic, simplificarea platilor si posibilitatea rambursarii pentru cardurile de credit, activarea functiei Face ID recognition pentru telefoanele iPhone X, dar si introducerea platilor in valuta, utile pentru clientii care au credite in valuta, precum si extinderea notificarilor push pentru toate tranzactiile cu cardul, in mod gratuit.

1.1.3. Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico – materiala (surse interne si externe)

Activitatea de aprovizionare tehnico- materiala nu este semnificativa pentru Banca si nici pentru Grup.

1.1.4. Evaluarea activitatii de vanzare

2018 a fost un an cu numeroase realizari pentru UniCredit in Romania, in toate arile sale de activitate.

In primul rand, este de notat faptul ca in 2018 UniCredit a semnat doua acorduri exclusive de parteneriat strategic cu Allianz si Generali pentru distribuirea produselor de asigurari pentru persoane fizice si IMM-uri din mai multe tari, printre care si Romania.

In semn de recunoastere a serviciilor bancare de calitate superioara oferite de Zona Clientilor Corporativi, UniCredit Bank a castigat in 2018 mai multe distinctii, printre care: premiul pentru "Market Leader for Trade Finance Services" - Euromoney Trade Finance 2018 Survey, dar si "Emitentul cu cea mai mare valoare a ofertelor de obligatiuni derulate prin BVB/ Inaugurarea anului bursier" din partea Bursei de Valori de la Bucuresti. De asemenea, si in 2018, UniCredit si-a mentinut pozitia de lider in sondajul de Satisfactie a Clientilor.

Ca si in anii precedenti, banca a oferit si in 2018 clientilor sai persoane juridice conditii speciale de finantare in contextul diferitelor conventii in care a fost parte. Astfel, ca urmare a conventiilor incheiate cu Agentia de Plati si Interventie pentru Agricultura si Fondurile de Garantare, UniCredit a acordat clientilor sai companii mari si mijlocii finantari in conditii speciale pentru desfasurarea lucrarilor agricole. In plus, pentru intreprinderile mici si mijlocii, banca a oferit credite cu garantie de 50% acordata de catre Fondul European de Investitii, clientii IMM putand accesa finantari fara alte garantii cu acoperire materiala si fara comision de garantie. Pe baza unui acord incheiat intre UniCredit si Fondul European pentru Investitii ca parte a programului Uniunii Europene pentru Competitivitatea Intreprinderilor Mici si Mijlocii (COSME, 2014 - 2020), aceste finantari sunt posibile prin garantia oferita de COSME si Fondul European pentru Investitii Strategice (EFSI), infiintat in cadrul Planului de investitii pentru Europa. Scopul EFSI este de a sprijini finantarea si implementarea investitiilor productive in Uniunea Europeana si de a asigura accesul sporit la finantare. De asemenea, UniCredit Bank a continuat sprijinirea intreprinderilor mici, mijlocii si mid-caps din Romania in baza acordului semnat cu Fondul European pentru Investitii, prin Programul de Garantare pentru IMM-uri InnovFin.

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

În zona de retail, 2018 a fost un an foarte bogat în realizări pentru UniCredit. Pastrându-și obiectivele de a deveni un jucător cât mai puternic în zona de retail, banca a continuat să înoveze și să își dezvolte oferta, propunându-le clienților produse mai simple, platforme digitale moderne și procese simplificate.

Astfel, în 2018 UniCredit Bank a inaugurat un nou format de sucursala, pornind transformarea chiar de la opiniile clienților și oferind multiple îmbunătățiri (ca, de exemplu, consultanța personalizată încă de la intrare pentru orientarea către punctele de interes, optimizarea fluxului de clienți prin sisteme automatizate, crearea unor spații dedicate de discuție one-to-one, cu soluții mobile de banking).

Tot în sfera lansărilor, pentru clienții care îndeplinesc anumite condiții de venituri și comportament de consum, banca a oferit serviciul UniCredit Upgrade, prin intermediul căruia clienții pot beneficia de suport sporit și personalizat în gestionarea resurselor financiare. Lansarea acestui serviciu a avut loc în cadrul unui eveniment cu totul special, în cadrul căruia UniCredit a mai marcat o premieră, oferind primul card de credit unui utilizator cu inteligența artificială - Sophia the Robot, robotul umanoid creat de compania Hanson Robotics.

Apoi, UniCredit Bank a fost prima bancă din România care, în parteneriat cu Visa, a lansat cardul de credit Visa Infinite Miles & More. Acesta oferă clienților beneficii speciale, printre care: transfer gratuit cu limuzina către și dinspre aeroport, în principalele orașe din țară (București, Timișoara, Cluj Napoca, Iași, Constanța, Brașov, Sibiu, Galați, Bacău, Suceava, Craiova și Arad); serviciul de protocol VIP; servicii de consiergerie non-stop pentru numeroase servicii; acces nelimitat prin LoungeKey în peste 1.000 de lounge-uri din 550 de aeroporturi din întreaga lume; asigurare de calatorie, precum și de multe oferte speciale. Nu în ultimul rând, cardul include programul de loialitate Miles & More.

Pe lista beneficiilor speciale oferite de bancă în 2018, se înscrie și Creditul verde, respectiv creditul ipotecar pentru achiziția imobilelor cu eficiență energetică ridicată, ce a propus avantaje importante în gestionarea costurilor, printr-o soluție de finanțare simplă și transparentă destinată achiziției de locuințe construite după 1 ianuarie 2000 și care dețineau certificate de eficiență energetică de tip A sau B+.

Apoi, clienții de retail au beneficiat și de eliminarea comisionului de subscriere perceput în momentul realizării unei investiții prin intermediul băncii în fondurile de investiții internaționale denominate în euro și dolari administrate de către Amundi. Această facilitate a fost aplicabilă pentru toate investițiile în fondurile mutuale în valutele euro și dolari efectuate până la data de 31 decembrie 2018.

În plus, banca a desfășurat până pe 31 decembrie 2018 o campanie prin care a remunerat depozitele în lei constituite pe șase luni, exclusiv prin mijloace digitale, cu 3,5% pe an, o dobândă foarte atractivă pentru produsele din această categorie. Concret, în cadrul acestei campanii, clienții persoane fizice au putut beneficia de dobândă de 3,5% pe an pentru orice depozit nou la UniCredit Bank cu o sumă minimă de 10.000 de lei și constituit exclusiv utilizând aplicațiile de Online Banking sau Mobile Banking. Dobândă de 3,5% pe an s-a acordat pentru maxim 1.000.000 lei per client.

Nu în ultimul rând, într-un demers special pentru piața bancară din România, UniCredit a derulat o campanie unică de Black Friday, disponibilă exclusiv online, ce a inclus o ofertă tranzacțională de cont curent și servicii atasate pentru primii 1.000 de clienți noi care s-au înscris pe www.unicredit.ro în condițiile prevăzute de regulamentul campaniei. Clienții acestei campanii se vor putea bucura, printre altele, pe toată durata vieții, de comisioane zero pentru retrageri în lei, EUR și USD la ATM-ul oricărei bănci din lume și la retrageri în lei, EUR și USD la orice sucursala UniCredit de pe teritoriul României precum și pentru toate plățile pe care le vor efectua în lei, EUR sau USD.

În același timp, UniCredit Consumer Financing a continuat să își consolideze poziția în segmentul creditelor de consum și creditele de nevoi personale, menținând în 2018 un ritm de creștere important al portofoliului și continuând să construiască o relație solidă cu clienții săi. Adoptarea celor mai noi tendințe din piața cardurilor și apetitul pentru digitalizare al consumatorilor, precum și misiunea de a le face clienților viața mai ușoară și de a le oferi produsele și serviciile potrivite, în momentul și locul potrivit, au fost principalele direcții care au ghidat activitatea instituției financiare în 2018. **UniCredit Consumer Financing** a înregistrat în segmentul creditelor de consum în anul 2018 o creștere a volumului de vânzări datorată îmbunătățirii produselor, a fluxurilor, cât și a noilor parteneriate încheiate. Numărul de carduri de credit emise de UniCredit Consumer Financing aflate în circulație la sfârșitul lui 2018 este mai mare față de anul anterior.

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

Si in 2018 UniCredit Leasing a ramas jucatorul de leasing numarul 1 din Romania. Prin plaja larga de proiecte si produse finantate, de la segmentul auto si pana la echipamente medicale, de constructie, utilaje agricole sau echipamente IT, UniCredit Leasing a sustinut si in 2018 dezvoltarea economiei romanesti si a spiritului antreprenorial local. Mai mult, una dintre principalele directii de dezvoltare ale companiei a ramas inovarea si optimizarea continua a portofoliului de produse, prin digitalizarea constanta a solutiilor si serviciilor oferite clientilor.

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 conformitate 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 auditul anual al situatiilor financiare individuale si consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018 in conformitate cu cerintele Standardelor Internationale de Audit („ISA”).

Opinia de audit exprima faptul ca situatiile financiare individuale si situatiile financiare consolidate redau o imagine fidela, in toate aspectele semnificative, a pozitiei financiare individuale a Bancii si respectiv a Grupului UniCredit Bank , precum si a rezultatului individual si consolidat, si a fluxurilor de numerar individuale si consolidate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

Rezultatele evaluarii bancii sunt prezentate in Raportul auditorului independent Deloitte Audit SRL, anexat la situatiile financiare individuale, respectiv consolidate.

1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajatii bancii

La data de 31.12.2018, UniCredit Bank avea 2.952 salariati activi.

Din punct de vedere a pregatirii acestora, 94% au studii superioare si 6% 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, 1.196 de angajati (41% din angajatii Bancii) sunt membri in sindicat si 1.756 (59%) nu fac parte din sindicat.

La data de 31.12.2018, Grupul UniCredit avea 3.337 salariati activi.

Descrierea raporturilor dintre manager si angajati precum si a oricaror elemente conflictuale ce caracterizeaza 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.

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

1.1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a emitentului asupra mediului inconjurator

Nu exista litigii (existente sau preconizate) cu privire la incalcarea legislatiei privind protectia mediului inconjurator.

1.1.7. Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare

Activitatea de cercetare si dezvoltare consta in diversificarea si perfectionarea programelor informatice.

1.1.8. Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului

Banca a continuat sa analizeze atent riscurile efective si potentiale, reflectandu-le adecvat in nivelul de provizionare.

Principalele riscuri la care Grupul UCB este expus sunt:

1.1.8.1. Riscul valutar

Grupul UCB este expus riscului valutar ca urmare a tranzactiilor valutare efectuate in RON si in alte valute, respectiv a mix-ului valutilor in care sunt denominate activele si pasivele.

Principalele valute cu care Grupul UCB opereaza sunt EUR si USD. Banca urmareste cu strictete si monitorizeaza pozitia valutara. Sunt monitorizate cu strictete limitele stabilite de BNR si alte reglementari interne.

1.1.8.2. Riscul de dobanda

Grupul UCB se confrunta cu riscul de dobanda datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale dobanzii pe piata. Schimbarea ratei dobanzii pe piata influenteaza in mod direct veniturile si cheltuielile aferente activelor si datoriilor financiare purtatoare de dobanzi variabile, precum si valoarea reala a celor purtatoare de dobanzi fixe.

Pentru creantele si datoriile financiare in RON, Grupul UCB urmareste corelarea ratelor curente de dobanda de pe piata si obtinerea unei marje pozitive de dobanda.

Pentru activele si pasivele financiare in alte valute decat RON, Banca si subsidiarele sale urmaresc sa mentina o pozitie neta pozitiva. In acest scop cea mai mare parte a activelor si pasivelor in valuta purtatoare de dobanda au dobanzi variabile, ce pot fi schimbate la initiativa Bancii sau sunt legate de o dobanda variabila de referinta de pe piata interbancara.

1.1.8.3. Riscul de credit

Grupul UCB este expus riscului de credit, adica riscului de impact negativ in venituri ca urmare a neindeplinirii de catre debitorii Bancii a obligatiilor din cadrul contractelor de credit acordate pe termen scurt, mediu si lung.

Grupul UCB administreaza acest risc printr-un set comprehensiv de masuri, atat la nivel de tranzactie si debitor, cat si la nivel global, referitoare la:

- O atenta evaluare a bonitatii clientilor si a expunerii la risc aferenta solicitarilor de credit;
- O monitorizare continua a expunerilor pentru a identifica orice modificare ce poate afecta negativ expunerile sau poate genera o incalcare a limitelor de risc stabilite prin procedurile interne;
- Constituirea pierderilor asteptate conform IFRS9 (provizioane de risc de credit) in UniCredit Bank conform cu legislatia in vigoare privind standardele internationale de raportare financiara si coroborat si cu reglementarile cuprinse in politicile UniCredit Group ;
- Alocarea de capital pentru pierderile potentiale neasteptate din riscul de credit, in conformitate cu prevederile cadrului de reglementare si cu politicile Grupului UniCredit;

- Monitorizarea continua a profilului de risc de credit al Grupului in vederea controlarii acestuia si asigurarii respectarii limitelor definite in conformitate cu strategia de administrare a riscurilor si apetitul la risc al Bancii.

De asemenea, in ceea ce priveste asigurarea unei administrari prudente a riscului de credit de contrapartida, banca colaboreaza cu banci internationale corespondente cu ratinguri adecvate politicii de risc, urmarind criteriile de evaluare si reguli interne stricte. In acest scop, Banca si filialele sale stabilesc limite specifice pentru tranzactiile cu alte banci, tranzactii referitoare la depozite si la operatiuni de schimb valutar.

1.1.8.4. Riscul operational

Expunerea la riscul operational este generata de probabilitatea inregistrarii de pierderi ca urmare procese interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, resurse umane si sisteme sau evenimente externe. Riscul operational include riscul legal, dar exclude riscul strategic si reputational. Riscul legal include, fara a se limita la, expunerea la amenzi, penalitati sau despagubiri punitive rezultate din actiuni de supraveghere, cat si din intelegeri private.

Cadrul de administrare a riscului operational in UniCredit Bank este bine structurat si considera factori relevanti in promovarea unor conditii favorabile comunicarii, administrarii si controlului riscului operational. Cadrul este sustinut de existenta unei functii independente dedicate controlului riscului operational, a unei structuri de comitete relevante si a unui sistem de raportare a riscului operational catre conducerea Bancii.

Sistemul de administrare a riscului operational este integrat in procesele interne de administrare a riscurilor semnificative. Principalele instrumente folosite pentru administrarea si controlul riscului operational sunt: colectarea evenimentelor de riscuri operationale, analiza scenariilor, indicatorii de risc operational, actiunile de diminuare si raportare a riscului operational

Obiectivul principal al administrarii riscului operational il constituie implementarea unor procese performante in identificarea timpurie a expunerilor la risc precum si definirea si mentinerea unui sistem complex de controale eficiente in prevenirea materializarii riscurilor si diminuarii efectelor acestora.

1.1.8.5. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea grupului de a nu-si onora obligatiile scadente contractuale cu clientii si tertii. In conditii normale de functionare a pietei, riscul de lichiditate se poate materializa prin necesitatea ca banca sa plateasca o prima peste rata de piata pentru a putea accesa lichiditate.

Riscul de lichiditate are urmatoarele subcategorii: riscul cauzat de nesincronizarea in timp, riscul de lichiditate neprevazut, riscul de lichiditate a pietei.

In concordanta cu cadrul de lichiditate al Grupului, principalul obiectiv al managementului de lichiditate al UCB este de a mentine expunerea de lichiditate la un nivel la care banca sa fie capabila sa isi onoreze obligatiile de plata pentru activitatea in curs de desfasurare, dar si in cazul unei crize fara a periclita valoarea francizei sau brandul.

In consecinta, au fost definite doua modele principale operationale pentru managementul lichiditatii: managementul lichiditatii in conditii de desfasurare normala a activitatii si managementul riscului de lichiditate neprevazut.

Din punct de vedere al guvernantei riscului de lichiditate, Grupul mentine doua grupuri: corpurile de administrare care au functie de decizie strategica si unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii: Finance, Financial Risk, Markets-Trading.

In conformitate cu obiectivul strategic de dezvoltare a autonomiei in finantare, strategia de finantare pe termen mediu si lung a grupului implica:

- incurajarea depozitelor comerciale stabile;

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

- extinderea finantarilor strategice precum emisiuni de obligatiuni si obligatiuni garantate;
- dezvoltarea colaborarii cu diverse institutii financiare internationale si banci straine pentru derularea de programe de finantare.

Alocarea costului/beneficiului de lichiditate reprezinta o componenta importanta a cadrului de management al lichiditatii. Lichiditatea este o resursa rara si, prin urmare, managementul adecvat al costurilor si beneficiilor este esential in vederea asigurarii unor modele de business sustenabile. De aceea, Banca aplica un mecanism adecvat pentru transferul preturilor interne.

Masurile cheie folosite de catre grup pentru masurarea riscului de lichiditate sunt:

- raportul zilnic de lichiditate pe termen scurt, prin care se monitorizeaza in principal fluxurile provenite din tranzactiile interbancare;
- raportul privind lichiditatea structurala se foloseste pentru determinarea gap-ului dintre fluxurile totale de iesire si cele de intrare cu scadenta de peste 1;

indicatorii de lichiditate stabiliti prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, indicatorul de finantare stabila neta.

alti indicatori pentru managementul lichiditatii si a necesitatilor de finantare folositi pentru evaluarea activelor lichide, a concentrarii finantarii, a datoriilor curente, a diferentei intre finantarea comerciala si imprumuturile comerciale.

Grupul are setate limite si nivele de alerta pentru principalii indicatori folositi in evaluarea riscului, si in cazul in care o depasire este observata sau anticipata, se iau masuri de corectare a acestora si de ajustare structurala a activelor si pasivelor bancii.

O evaluare periodica a testului de stress este necesara pentru a determina pozitia de lichiditate a grupului. In cazul unei pozitii care se deterioreaza, testul de stress de lichiditate este unul din indicatorii principali utilizati pentru sustinerea deciziilor managementului inainte si in timpul situatiilor de stress. In cazul particular, rezultatele testului de stress de lichiditate sunt utile pentru a evalua nivelul adecvata si compozitia rezervei de lichiditate. Testul de stress de lichiditate serveste ca un instrument esential de evaluare a riscului de lichiditate in mod continuu mai degraba, decat doar in caz de situatie de criza.

1.1.9 Elemente de perspectiva privind activitatea bancii

Banca nationala a Romaniei ("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. 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. Datorita unor efecte de baza si a inaspririi politicii monetare la inceputul anului, inflatia a reintrat in intervalul tintit in Noiembrie 2018. In 2019, inflatia totala ar putea fluctua in preajma nivelului de 3,5%, limita superioara a intervalului tintit de banca nationala, scazand spre tinta centrala de 2,5% in 2020. Tinta de inflatie ar putea fi ratata in 2019 daca pretul petrolului va creste spre 70 dolari/baril. In pofida acestor estimari, nu anticipam majorari ale dobanzii de politica monetara de catre BNR anul acesta sau in 2020. Banca centrala ar putea folosi conditiile de lichiditate (prin interventii pe piata valutara si prin operatiuni repo) pentru a mentine dobanzile interbancare in intervalul 3-3,5%, fapt care ar fi echivalent cu 2-4 majorari ale dobanzii de politica monetara.

Managemenul lichiditatii din piata a reprezentat un instrument important din arsenalul de instrumente de politica montara al BNR pe parcursul anului 2018. Banca Centrala a organizat atat operatiuni DEPO, cat si REPO, in functie de nevoile pietei, dandu-le posibilitatea participantilor la piata sa plaseze/imprumute fonduri la/de la BNR la rata de dobanda de politica monetara. Aceasta miscare a crescut relevanta ratei de

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

dobanda de politica monetara ca si referinta, si a asigurat o mai buna transmisie a politicii monetare, in incercarea de a fi cat mai eficienti in limitarea nivelului inflatiei.

Vanzarea creditelor neperformante nu mai constituie un impediment pentru evolutia stocului de credite, atat in ceea ce priveste creditele acordate persoanelor fizice cat si cele pentru companii. Rata creditelor neperformante a scazut la 5,56% la finalul lunii Septembrie 2018 de la 6,41% in Decembrie 2017. Avand in vedere ca cea mai mare parte a optimizarii portofoliilor de credite a fost deja realizata, nu ne asteptam ca eventuale operatiuni de acest tip sa aiba acelasi impact asupra portofoliului de credite ca in anii precedenti. Creditarea gospodariilor populatiei a crescut sustinut (+9,2% in 2018 fata de anul precedent; ajustat cu fluctuatiile de curs de schimb valutar), cu un suport important din partea creditelor ipotecare (+11,1% in anul 2018 fata de anul precedent), in timp ce stocul creditelor acordate companiilor si-a revenit catre finalul anului (+6,6% in 2018 fata de anul precedent; ajustat cu fluctuatiile de curs de schimb valutar), apreciere impartita egal intre componenta in RON si in valuta.

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 65,7% la finalul lunii Decembrie 2018, de la 61,6% la finalul anului 2017 si un minim de 35,6% in Mai 2012. In primele 11 luni ale anului 2018, 78,5% 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 stabilitatii 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 76,2% la sfarsitul lunii Decembrie 2018.

1.1.10 Integritate si responsabilitate sociala corporativa

De peste 11 ani, UniCredit Bank sustine mintile creative, implicandu-se in sprijinirea unora dintre cele mai importante proiecte de educatie financiara si antreprenoriala, initiative comunitare si sociale, precum si evenimente de creativitate, design si cultura din Romania.

Printre acestea se regasesc Diploma (alaturi de The Institute, banca promoveaza absolventi de facultati din toate disciplinele creative din Romania), Romanian Design Week, cel mai mare eveniment multi-disciplinar dedicat industriilor creative, Festivalul de Teatru de la Sibiu (unde banca se implica in sustinerea locatiei de la Fabrica de Cultura), Creative Mornings (seria de conferinte lunare pentru comunitatea creativa), The Power of Storytelling, Teach for Romania (banca este alaturi de Legiunea Straina a educatiei romanesti sustinand 3 profesori la scoala din Fundeni, Calarasi), a patra editie a Ghidului Antreprenorului Creativ 24/7 (o publicatie despre viata si munca antreprenorului inovator din Romania, realizat impreuna cu Decat o Revista), ZAIN (festivalul de design de la Cluj).

UniCredit Bank s-a implicat si a sustinut un numar important de proiecte educationale, antreprenoriale sociale si culturale in cooperare cu diferite organizatii non-guvernamentale si alti parteneri.

Misiunea UniCredit Bank este sa fie alaturi de clientii, colegii si partenerii sai si sa ii sprijine in lucrurile care conteaza pentru ei, continuand sa le faca viata mai usoara. Astfel, banca a continuat programul Platforma Mintilor Creative, ce reprezinta o serie de instrumente pentru antreprenorii romani care isi cresc afacerile intr-un mod sanatos si creativ:

- A extins Academia Mintilor Creative (programul de educatie financiara si antreprenoriala, un fel de "scoala altfel" pentru antreprenorii creativi) la 4 editii, dintre care 2 in Bucuresti, 1 in Timisoara si 1 in Cluj-Napoca.
- In urma feedback-ului pozitiv primit, banca a mentinut realizarea Barometrului Mintilor Creative, primul studiu de ansamblu asupra perspectivelor antreprenorilor creativi, precum si Miercurea Mintilor Creative, un eveniment de shopping dedicat afacerilor creative din Bucuresti, care a ajuns la cea de-a doua editie.

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

Proiecte educationale

Anul trecut banca a continuat Academia Mintilor Creative, programul UniCredit Bank de educatie financiara si antreprenoriala, un fel de “scoala altfel” pentru antreprenorii creativi. Au fost organizate patru editii in cadrul carora 180 de antreprenori romani au absolvit cursurile Academiei, sustinute de peste 50 de mentori, profesioniști din domenii relevante mediului de afaceri, dar si colegi din UniCredit Bank.

A fost continuat parteneriatul cu echipa Teach for Romania, prin sprijinirea a 3 profesori carora le sunt acoperite salariile pentru anul scolar 2018-2019 si care predau, in prezent, intr-o scoala din Fundeni, Calarasi.

Banca a fost partenerul principal al conferintei The Power of Storytelling, un eveniment construit in jurul ideii ca povestile pot schimba lumile noastre, pot conecta oamenii, pot determina anumite actiuni si pot conduce la schimbari. Este singurul de acest gen din Europa de Est si reuneste povestitori din toate domeniile.

Banca a continuat sa fie partener pentru Creative Mornings Bucuresti, o serie de conferinte lunare pentru comunitatea creativa (cu peste 100 participanti la fiecare sesiune). De asemenea, a sustinut Creative Mornings Cluj-Napoca si Timisoara.

A continuat proiectul lansat in 2015 impreuna cu partenerii de la Decat o Revista (DoR) - intitulat 24/7 ghid antreprenorial social, un instrument de inspiratie si de educatie pentru comunitatea creativa din Romania, oferindu-i povestile documentate si opiniile diferitor intreprinderi creative, din mai multe sectoare.

UniCredit Bank a fost partenerul principal al DIPLOMA, un festival educational dedicat absolventilor facultatilor educationale din Romania, in cadrul carora au fost oferite conferinte, seminarii si expozitii.

Proiecte sociale

3 proiecte sociale (Asociatia Faborisa, Asociatia Coloreaza Viata si Asociatia Merci Charity Boutique) au fost sustinute de Banca si co-sponsorizate de Fundatia UniCredit, in cadrul programului Gift Matching. Proiectele au fost sprijinite financiar si prin voluntariat de angajati si de Fundatia UniCredit.

Banca a sprijinit Fundatia Regina Maria in desfasurarea celor doua evenimente caritabile, Gala si Concertul de Craciun, in cadrul carora se strang fonduri pentru fundatie.

A continuat parteneriatul cu Fundatia Policy Center for Roma and Minorities si a sprijinit trupa de dans Trouble si trupa de teatru a copiilor din scolile din Ferentari.

Proiect cultural

UniCredit Bank este unul dintre cei doi sponsori oficiali ai Festivalului International de Teatru de la Sibiu (FITS). In 2018, banca a continuat sustinerea locatiei Fabrica de Cultura, unde impreuna cu echipa Teatrul Radu Stanca dezvolta o platforma educationala de arta, cultura si arhitectura.

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 . Activele necorporale si corporale ale Grupului

2.1. Prezentarea si analiza efectelor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate asupra situatiei financiare a societatii comerciale comparativ cu aceeaasi perioada a anului trecut

Activele corporale si necorporale in valoare bruta au fost in suma de 916 milioane RON la 31 decembrie 2018, in comparatie cu 833,2 milioane RON la 31 decembrie 2017, reprezentand o crestere de 10% (valori nete 362 milioane RON la 31 decembrie 2018 in comparatie cu 357,3 milioane RON la 31 decembrie 2017, reprezentand o crestere de 1,3%).

2.2. Precizarea amplasarii si a caracteristicilor principalelor capacitati de productie in proprietatea Bancii

La data de 31 decembrie 2018, Banca detine in proprietate active corporale de natura cladirilor, reprezentand spatiul in 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 7 de sucursale aflate in spatii inchiriate.

2.3 Descrierea si analiza gradului de uzura al proprietatilor Bancii

Activele corporale nete, la 31 decembrie 2018 au fost in suma de 196,2 milioane lei, din care 39,5% reprezinta cladiri si terenuri.

3 . Piata valorilor mobiliare emise de Banca/Grup

3.1. Descrierea pietelor din Romania si din alte tari pe care se tranzactioneaza 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.

La 15 iunie 2018 Banca a rascumparat integral obligatiunile emise si a platit al zecelea cupon, ultimul, al emisiunii conform prevederilor din Prospect . 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. Din totalul de 6 cupoane aferente acestei emisiuni, in 2018 au fost platite cupoanele de dobanda 1 si 2 catre detinatorii acestor obligatiuni;
- 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. Din totalul de 10 cupoane aferente acestei emisiuni, au fost platite cupoanele de dobanda 1 si 2 catre detinatorii acestor obligatiuni
- 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. Din totalul de 14 cupoane aferente acestei emisiuni, au fost platite cupoanele de dobanda 1 si 2 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=UCB20>)

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

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

3.2. 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>)

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.

3.3. Descrierea politicii Bancii cu privire la dividende

In aprilie 2018 Adunarea Generala a Actionarilor a aprobat distribuirea profitului net aferent anului 2017, dupa cum urmeaza:

- a. constituirea unei rezerve in valoare de 13.883.651 RON aferente profitului reinvestit corespunzator anului 2017;
- b. reinvestirea diferentei de profit net din anul 2017 in valoare de 311.390.166 RON, cu scopul de a dezvolta strategia de afaceri a Bancii.

4 . Conducerea bancii

4.1. 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 Consiliului de Supraveghere a Bancii la 31 decembrie 2018

Componenta Consiliului de Supraveghere UniCredit Bank, la data de 31.12.2018:

1. Corneliu Dan Pascariu, cetatean roman, nascut la data de 12.05.1950, Presedintele Consiliului de Supraveghere;
2. Heinz Meidlinger, cetatean austriac, nascut la data de 06.09.1955, vice presedinte;
3. Jutta 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.

Prezentarea componentei conducerii executive a Bancii la 31 decembrie 2018

Componenta Directoratului UniCredit Bank, la data de 31.12.2018:

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 in 17.12.1974, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
5. Philipp Gamauf , cetatean austriac, nascut in 23.06.1982, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
6. Septimiu Postenicu, cetatean roman, nascut in 27.03.1977, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu data de 13.07.2018;
7. Nicola Longo Dente, cetatean italian, nascut in 21.06.1959, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu data de 03.12.2018.

In decursul exercitiului financiar 2018 au avut loc urmatoarele modificari in organele de conducere ale UniCredit Bank:

• **Consiliul de Supraveghere:**

- In cadrul sedintei Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor, ce a avut loc in data de 11.04.2018, s-a aprobat prelungirea mandatului Domnului Dan Corneliu Pascariu in functia de Presedinte al Consiliului de Supraveghere al Bancii pentru o perioada de doi ani, respectiv de la data de 14.04.2018, pana la data de 14.04.2020.

- **Directorat:**

- in sedinta Consiliului de Supraveghere din 30.03.2018 a fost revocat, incepand cu data de 01.05.2018, mandatul doamnei **Marinela-Alina Dragan** de membru al Directoratului Bancii si Vicepresedinte Executiv, coordonator al Diviziei Resurse Umane;
- in sedinta Consiliului de Supraveghere din 30.03.2018 a fost numit membru al Directoratului Bancii dl. **Nicola Longo Dente** (coordonator Divizie CIB); aprobat de catre BNR la 27.11.2018;
- in sedinta Consiliului de Supraveghere din 30.03.2018 a fost numit membru al Directoratului Bancii dl. **Septimiu Postelnicu** (coordonator Divizie Retail); aprobat de catre BNR la 12.07.2018;
- in sedinta Consiliului de Supraveghere din 18.10.2018 se ia act de renuntarea doamnei **Daniela-Margareta Bodirca** la mandatul de Membru al Directoratului Bancii si la functia de Vicepresedinte Executiv al Directoratului Bancii, coordonator al Diviziei Risc (CRO), incepand cu data de 01.01.2019;
- in sedinta Consiliului de Supraveghere din 18.10.2018 a fost numit membru al Directoratului Bancii dl. **Andrei Bratu** (coordonator Divizie Risc); aprobat de catre BNR la 27.12.2018;
- in sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 13.11.2018, se ia act de renuntarea domnului **Jakub Dusilek** la mandatul de Membru al Directoratului Bancii si la functia de Vicepresedinte Executiv al Directoratului Bancii, coordonator al Diviziei GBS, cu incepere de la data de 01.01.2019;
- in sedinta Consiliului de Supraveghere din 05.12.2018 a fost numit membru al Directoratului Bancii, incepand cu 01.01.2019, dl. **Carlo Driussi** (coordonator al Diviziei GBS); procesul de aprobare BNR este in derulare.

Mandatele actuale ale membrilor Directoratului UniCredit Bank sunt valabile pana la data de 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.

4.2. Majorare capital social, modificari in structura actionariatului Bancii

In luna martie 2018 capitalul social al Bancii s-a majorat de la suma de 379.075.291,20 RON la suma 455.219.478,30 RON, prin emisiunea unui numar de 8.187.547 actiuni noi cu valoarea nominala de 9,30 RON/actiune. Majorarea a avut loc ca urmare a hotararii Adunarii Generale a Actionarilor din luna februarie 2018.

De asemenea, UniCredit Bank SpA, actionarul majoritar al Bancii si-a majorat procentul de participatie la capitalul social de la 98,3280% detinut la 31.12.2017 la 98,6297% la 31.12.2018, prin cumpararea de actiuni de la actionarii minoritari. Prin urmare, la 31.12.2018 structura actionariatului a fost urmatoarea:

Actionari	Nr. de actiuni	Valoare (RON)	%
<i>UniCredit S.p.A. - Italy</i>	<i>48.277.621</i>	<i>448.981.875.30</i>	<i>98,6297</i>
<i>Persoane fizice romane</i>	<i>631.989</i>	<i>5.877.497.70</i>	<i>1,2911</i>
<i>Persoane juridice romane</i>	<i>21.606</i>	<i>200.935.80</i>	<i>0,0447</i>
<i>Persoane fizice straine</i>	<i>9.775</i>	<i>90.907.50</i>	<i>0,0202</i>
<i>Persoane juridice straine</i>	<i>7.340</i>	<i>68.262</i>	<i>0,0143</i>
TOTAL	48.948.331	455.219.478,30	100,00

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

5 . Situatia financiar-contabila individuala si consolidata

5.1 .Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii

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

In Mii RON	Grup			Banca		
	2018	2017	2016	2018	2017	2016
Active:						
Numerar si echivalente de numerar	10.282.258	8.824.908	5.806.429	10.282.174	8.824.887	5.760.948
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	296.785	121.382	393.119	296.785	121.413	393.210
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	146	4.197	17.353	146	4.197	17.326
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	23.535.848	22.954.543	20.476.755	20.973.071	20.750.502	18.826.508
Credite nete din leasing financiar	4.089.203	3.696.609	3.157.685			
Plasamente la banci la cost amortizat	1.897.602	1.125.134	737.782	1.897.602	1.125.134	737.782
Alte active financiare	190.151	104.533		143.332	118.193	
Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.330.621	6.002.073	6.371.454	7.328.275	5.999.727	6.369.108
Investitii in subsidiarii				143.116	143.116	143.116
Imobilizari corporale	196.172	188.033	263.864	193.931	186.450	206.582
Imobilizari necorporale	165.876	169.306	158.409	153.618	156.393	146.937
Creante privind impozitul pe profit curent	630					
Creante privind impozitul pe profit amanat	143.456	110.054	58.521	79.454	56.459	19.732
Alte active	175.594	157.368	161.417	54.992	50.198	63.070
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	32.693	36.810	2.914	-	-	2.914
Total active	48.337.034	43.494.950	37.605.701	41.546.496	37.536.670	32.687.233
Datorii:						
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	69.809	80.020	99.316	69.829	80.020	99.363
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	78.919	76.166	98.731	78.919	76.166	98.685
Depozite de la banci	3.757.657	3.148.300	3.173.396	3.757.657	3.148.300	3.173.396
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	7.591.301	6.558.213	7.433.468	1.073.065	868.424	2.545.618
Depozite de la clienti	29.494.901	27.049.412	21.995.287	29.841.828	27.336.175	22.443.451
Obligatiuni emise	622.115	1.166.163	551.025	622.115	1.166.163	551.025
Datorii subordonate	890.311	890.162	323.261	787.705	787.082	223.356

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

In Mii RON	Grup			Banca		
	2018	2017	2016	2018	2017	2016
Alte datorii financiare	459.838	494.351	-	368.442	454.759	-
Datorii privind impozitul pe profit curent	44.889	22.806	49.969	43.705	14.388	41.003
Datorii privind impozitul pe profit amanat						
Provizioane	205.454	131.914	67.301	202.412	144.600	64.106
Alte datorii nefinanciare	264.656	166.344	292.333	152.408	95.189	190.712
Total datorii	43.479.850	39.783.851	34.084.086	36.998.085	34.171.266	29.430.713
Capitaluri proprii						
Capital social	1.177.748	1.101.604	1.101.604	1.177.748	1.101.604	1.101.604
Prime de emisiune	621.680	-	-	621.680	-	-
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(45.054)	(48.923)	36.698	(45.054)	(48.923)	(50.940)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(88.570)	(53.503)	(50.940)	(88.570)	(53.503)	36.698
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	9.819	9.673	10.893	9.819	9.673	10.893
Alte rezerve	271.031	244.828	240.535	271.031	244.828	240.535
Rezultat reportat	2.794.726	2.307.202	2.053.857	2.601.756	2.111.725	1.917.730
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	4.741.381	3.560.881	3.392.645	4.548.411	3.365.404	3.256.519
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	115.803	150.218	128.970	-	-	-
Total datorii si capitaluri proprii	48.337.034	43.494.950	37.605.701	41.546.496	37.536.670	32.687.232

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/20

La sfarsitul anului 2018, totalul activelor a fost 48.337 milioane RON in comparatie cu 43.495 milioane RON la 31 decembrie 2017 (crestere cu 11%).

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

- **Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire:** descrestere cu 4 milioane RON (-96,5%) de la 4,2 milioane RON la 31 decembrie 2017 la 0,1 milioane RON la 31 decembrie 2018.
- **Plasamente la banci:** crestere cu 772,5 milioane RON (+68,7%) de la 1.125 milioane RON la 31 decembrie 2017 la 1.897,6 milioane RON la 31 decembrie 2018 .
- **Credite si avansuri acordate clientilor:** crestere cu 581 milioane RON (+2,5%) de la 22.954,5 milioane RON la 31 decembrie 2017 la 23.535,8 milioane RON la 31 decembrie 2018.
- **Active imobilizate detinute in scopul vanzarii:** descrestere cu 4,1 milioane RON (-11,2%) la 32,7 milioane RON la 31 decembrie 2018 de la 36,8 milioane RON la 31 decembrie 2017.
- **Numerar si echivalente de numerar:** crestere cu 1.457,4 milioane RON (+16,5%) de la 8.824,9 milioane RON la 31 decembrie 2017 la 10.282,3 milioane RON la 31 decembrie 2018.
- **Credite nete din leasing financiar:** crestere cu 392,6 milioane RON (+10,6%) de la 3.696,6 milioane RON la 31 decembrie 2017 la 4.089,2 milioane RON la 31 decembrie 2018.
- **Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere:** crestere cu 175,4 milioane RON (+144,5%) de la 121,4 milioane RON la 31 decembrie 2017 la 296,8 milioane RON la 31 decembrie 2018.

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

- **Datorii financiare derivate detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere:** descrestere cu 10,2 milioane RON (-12,8%) de la 80 milioane RON (31 decembrie 2017) la 69,8 milioane RON (31 decembrie 2018).
- **Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire:** crestere cu 2,7 milioane RON (3,6%) de la 76,2 milioane RON (31 decembrie 2017) la 78,9 milioane RON (31 decembrie 2018).
- **Depozite de la banci:** crestere cu 609,4 milioane RON (+19,4%) de la 3.148,3 milioane RON (31 decembrie 2017) la 3.757,7 milioane RON (31 decembrie 2018).
- **Depozite de la clienti:** crestere cu 2.445,5 milioane RON (+9%) de la 27.049,4 milioane RON (31 decembrie 2017) la 29.494,9 milioane RON (31 decembrie 2018).
- **Obligatiuni emise:** descrestere cu 544 milioane RON (-46,7%) de la 1.166,1 milioane RON de la decembrie 2017 la 622,1 milioane RON la decembrie 2018.
- **Provizioane:** crestere cu 73,5 milioane RON (+55,7%) de la 131,9 milioane RON la decembrie 2017 la 205,5 milioane RON la decembrie 2018.
- **Rezerva aferenta valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare:** descrestere cu 35 milioane RON (-65,5%) de la -53,5 milioane RON (31 decembrie 2017) la -88,6 milioane RON (31 decembrie 2018).

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

5.2. Contul de profit si pierdere

Contul de profit si pierdere pentru anul Grup, respectiv Banca este prezentat mai jos:

In Mii RON	Grup			Banca		
	2018	2017	2016	2018	2017	2016
Venituri din dobanzi	1.704.394	1.309.852	1.292.213	1.258.876	959.284	989.665
Cheltuieli cu dobanzile	(476.770)	(287.013)	(347.864)	(350.856)	(209.716)	(257.417)
Venituri nete din dobanzi	1.227.624	1.022.839	944.350	908.020	749.568	732.248
Venituri din comisioane	416.318	461.957	409.576	417.581	382.125	356.175
Cheltuieli cu comisioane	(110.874)	(89.753)	(78.364)	(98.893)	(80.986)	(74.068)
Venituri nete din comisioane	305.444	372.204	331.211	318.688	301.139	282.108
Venit net din tranzactionare si din instrumente derivate detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	304.901	211.658	245.446	304.901	212.542	236.185
Castiguri / (Pierdere) din schimb valutar	47.264	69.845	-	36.290	56.455	-
Ajustari privind valoarea justa aferente contabilitatii de acoperire	(2.576)	(4.374)	(3.811)	(2.576)	(4.375)	(3.811)
Venit net din cedarea activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	5.031	66.857	128.523	1.281	45.906	121.914
Venituri din dividende	2.376	2.191	1.914	2.376	2.191	1.914
Alte venituri operationale	19.389	12.724	16.140	12.169	14.287	7.819
Venituri operationale	1.909.453	1.753.944	1.663.772	1.581.149	1.377.713	1.378.375
Cheltuieli cu personalul	(398.446)	(373.149)	(351.846)	(347.332)	(325.338)	(303.712)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	(37.264)	(44.328)	(43.247)	(36.586)	(43.630)	(42.712)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	(58.368)	(50.086)	(50.367)	(50.235)	(46.125)	(46.699)
Alte cheltuieli administrative	(326.289)	(356.263)	(323.348)	(289.016)	(315.715)	(283.673)

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

In Mii RON	Grup			Banca		
	2018	2017	2016	2018	2017	2016
Alte cheltuieli operationale	(27.161)	(23.263)	(31.044)	(16.255)	(11.474)	(9.136)
Cheltuieli operationale	(847.529)	(847.089)	(799.851)	(739.424)	(742.282)	(685.932)
Rezultatul net al activitatii operationale	1.061.924	906.855	863.921	841.725	635.431	692.443
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare la cost amortizat	(355.056)	(336.719)	(416.284)	(148.209)	(167.961)	(324.099)
Pierderi nete din provizioane	(68.791)	(80.131)	(40.000)	(47.445)	(79.733)	(39.579)
Castiguri nete/ (Pierdere) din alte activitati de investitii	64	(4.576)	(2.375)	64	(4.576)	(2.375)
Profit inainte de impozitare	638.141	485.430	405.262	646.135	383.161	326.389
Impozitul pe profit	(103.070)	(79.557)	(75.911)	(95.336)	(57.887)	(59.835)
Profitul net al perioadei de raportare	535.071	405.873	329.352	550.799	325.274	266.554
Atribuibil:						
Actionarilor societatii mama	564.455	384.625	308.097	-	-	-
Intereselor care nu controleaza	(29.383)	21.248	21.254	-	-	-
Profitul net aferent perioadei de raportare	535.071	405.873	329.352	-	-	-

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

5.3. Fluxuri de numerar

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

In Mii RON	Grup			Banca		
	2018	2017	2016	2018	2017	2016
Activitatea de exploatare						
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare	638.141	485.430	405.262	646.135	383.161	326.389
Ajustari pentru elemente nemonetare:						
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	95.626	94.414	93.614	86.820	89.756	89.412
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	398.380	380.883	324.099	177.949	212.296	283.295
Modificarea valorii juste a activelor financiare derivate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	(35.667)	17.930	(3.079)	(35.667)	17.930	(3.120)
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii	7.451	165.068	(22.765)	1.166	46.895	6.471
Alte ajustari nemonetare	(135.559)	(96.694)	(196.363)	(158.226)	(75.211)	(124.104)
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare	968.372	1.047.030	600.768	718.177	674.827	578.344
Modificari in activele de exploatare						
(Cresterea)/Descresterea titlurilor de valoare detinute pentru tranzactionare	(1.486.128)	529.704	(84.186)	(1.486.117)	529.704	(84.186)
(Cresterea)/Descresterea plasamentelor la banci	(769.261)	(387.048)	112.169	(768.993)	(387.048)	112.169

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

In Mii RON	Grup			Banca		
	2018	2017	2016	2018	2017	2016
(Cresterea)/Descresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor	(599.550)	(2.466.841)	(1.330.244)	(125.052)	(2.074.042)	(1.064.257)
(Cresterea)/Descresterea creantelor din leasing financiar	(493.750)	(584.659)	(510.867)	-	-	-
(Cresterea)/ Descresterea altor active	(106.084)	(378.035)	(24.964)	(37.878)	(85.289)	(12.384)
(Cresterea)/Descresterea titlurilor de valoare disponibile pentru vanzare	-	-	(55.299)	-	-	(55.299)
Modificari in datoriile de exploatare						
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la banci	675.379	(15.417)	(1.574.944)	675.379	(15.417)	(1.574.944)
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la clienti	2.390.546	5.053.454	4.223.415	2.471.397	4.892.053	4.337.788
(Descresterea)/Cresterea altor datorii	(10.829)	354.738	22.328	(91.942)	381.945	3.652
Impozit pe profit platit	(103.009)	(121.668)	(50.128)	(79.170)	(104.136)	(30.882)
Numerar net din/(utilizat in) activitati de exploatare	465.685	3.031.259	1.328.048	1.275.799	3.812.597	2.210.000
Activitatea de investitii						
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(100.102)	(83.293)	(87.747)	(91.526)	(80.371)	(79.160)
Venituri din vanzarea imobilizarilor corporale	1.257	12.626	1.050	1.257	1.713	1.050
Dividende incasate	2.466	2.191	1.914	2.466	2.191	1.914
Venituri din vanzarea de participatii	13.148	656	45.263	-	656	45.263
Numerar net utilizat in activitati de investitii	(83.231)	(67.820)	(39.520)	(87.803)	(75.810)	30.933
Activitatea de finantare						
Dividende platite	-	(125.881)	(107.022)	-	(125.881)	(107.022)
Plati/Incasari obligatiuni	(550.000)	610.000	-	(550.000)	610.000	-

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

In Mii RON	Grup			Banca		
	2018	2017	2016	2018	2017	2016
Cresterea capitalului si a primelor de emisiune	697.825	-	-	697.825	-	-
Incasari/rambursari din datorii subordonate	-	559.164	-	-	559.164	-
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare	(2.404.310)	(4.726.744)	(3.178.861)	(261.970)	(1.784.916)	(1.041.239)
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare	3.334.490.	3.738.500	3.163.735	386.532	68.786	135.582
Numerar net din activitati de finantare	1.078.004	55.040	(122.147)	272.387	(672.847)	(1.012.678)
Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	1.460.460	3.018.479	1.166.381	1.460.385	3.063.393	1.166.389
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie	8.824.908	5.806.429	4.594.567	8.824.887	5.760.948	4.594.559
Impact IFRS 9 la 01.01.2018	(3.110)	-	-	(3.098)	-	-
Numerarul si echivalente de numerar la 31 decembrie 2018	10.282.258	8.824.908	5.760.948	10.282.174	8.824.887	5.760.948
Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:						
Dobanda incasata	1.258.545	1.078.022	1.061.754	920.013	1.078.022	914.791
Dobanda platita	(429.034)	(237.651)	(166.350)	(311.099)	(237.651)	(259.580)

Indicatorul de lichiditate in RON echivalent calculat in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 25/2011 a fost in 2018 intre 1,52 si 15,84 (dependent de maturitatea reziduala a activelor si obligatiilor) iar in 2017 intre 1,09 si 18,62.

Raport Anual 2018 conform Regulamentului ASF 5/2018

6 .Anexe

Urmatoarele documente sunt atasate prezentului raport:

6.1. Lista filialelor Bancii si a societatilor controlate de aceasta

Lista filialelor si a entitatilor controlate de Banca la data de 31decembrie 2018 este prezentata in Anexa 1.

6.2. Lista persoanelor afiliate

Lista persoanelor afiliate este prezentata in Anexa 2.

6.3. Declaratiile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului privind interesele directe sau indirecte in entitati

6.4. CV-urile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului

CV-urile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului sunt prezentate in Anexa 4.

6.5. Anexe modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat

A se vedea Anexa 5 privind modificarile intervenite in structura Consiliului de Supraveghere si Directoratului Bancii.

6.6. Situatii financiare si raport auditor

Situatiile financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2018 sunt intocmite in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana si auditate de catre auditorul extern independent Deloitte Audit SRL.

6.7. Declaratia de Conformitate

Declaratia de Conformitate a membrilor Directoratului care isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2018.

DL. Catalin Rasvan Radu
Presedinte Executiv



DL. Philipp Gamauf
Vicepresedinte Executiv



Verificat,
Ana Costea
Director Contabilitate



Intocmit,
Mirela Trasca
Contabil Senior



Anexa 6.1.

Anexa 6.1.

Lista filialelor Bancii si a societatilelor controlate de aceasta

Lista filialelor UniCredit Bank SA si a societatilelor controlate de aceasta la data de 31.12.2018 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

*) Aceasta entitate este controlata direct de catre UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.

Anexa 6.2.

Anexa 6.2.

Lista persoanelor afiliate

Lista persoanelor afiliate UniCredit Bank SA la data de 31.12.2018 cuprinde:

Nr. Crt	Denumire parte afiliata	Tip Parte Afiliata
1	UNICREDIT BANK SA	Grup UniCredit
2	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	Grup UniCredit
3	UniCredit Bank Austria AG	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	AMUNDI ASSET MANAGEMENT S.A.I. SA	Grup UniCredit
29	DEBO LEASING IFN SA	Grup UniCredit
30	UNICREDIT FACTORING S.p.A.	Grup UniCredit
31	UNICREDIT CONSUMER FINANCING IFN S.A.	Grup UniCredit
32	PIONEER ASSET MANAGEMENT S.A	Grup UniCredit
33	U.B.I.S.AUSTRIA GMBH VIENA SUC.BUCURESTI	Grup UniCredit
34	UNICREDIT FACTORING EAD	Grup UniCredit
35	PIONEER ASSET MANAGEMENT A.S	Grup UniCredit
36	UCTAM RO SRL	Grup UniCredit
37	U.B.I.S. SCPA MILANO SUCURSALA BUCURESTI	Grup UniCredit
38	YAPI VE KREDI BANKASI AS	Grup Unicredit
39	YAPI KREDI FAKTORING	Grup UniCredit

Anexa 6.2.

Nr. Crt	Denumire parte afiliata	Tip Parte Afiliata
40	Daniela Bodirca	Management / Corporate officer
41	Lefter Alexandru Catalin	Management / Corporate officer
42	Dan Corneliu Pascariu	Management / Corporate officer
43	Gabriel Jeflea	Management / Corporate officer
44	Viviana Traistaru	Management / Corporate officer
45	Andreea Adamescu	Management / Corporate officer
46	Eugenia Bolboros	Management / Corporate officer
47	Dragulin Gabriela	Management / Corporate officer
48	Elena Florea	Management / Corporate officer
49	Simona Petrescu	Management / Corporate officer
50	Alexandra Ivanov	Management / Corporate officer
51	Andrei Bratu	Management / Corporate officer
52	Catalin Rasvan Radu	Management / Corporate officer
53	Dragos Birlog	Management / Corporate officer
54	Vedel Razvan	Management / Corporate officer
55	Claudia Mocanu	Management / Corporate officer
56	Alina Dragan	Management / Corporate officer
57	Dutu Gheorghe Marius	Management / Corporate officer
58	Septimiu Postelnicu	Management / Corporate officer
59	Ana Dutu	Management / Corporate officer
60	Cristian Badoi	Management / Corporate officer
61	Ilie Daniela Costina	Management / Corporate officer
62	Postelnicu Mihaela	Management / Corporate officer
63	Florea Serban Daniel	Management / Corporate officer
64	Smartrade International	Management / Corporate officer
65	Mocanu Sorin Alexandru	Management / Corporate officer
66	Cirstea Gabriel	Management / Corporate officer
67	Birlog Andreea Madalina	Management / Corporate officer
68	Adamescu Andrei Octavian	Management / Corporate officer
69	Florea Daria	Management / Corporate officer
70	Florea Alexandra	Management / Corporate officer
71	Florea Irina	Management / Corporate officer
72	Postelnicu Stefan Nectarie	Management / Corporate officer
73	Postelnicu Toma	Management / Corporate officer
74	Postelnicu David	Management / Corporate officer
75	Ani Cirstea	Management / Corporate officer
76	Ioana Ciucu	Management / Corporate officer
77	Daniel Popescu	Management / Corporate officer
78	Marco Giuseppe Esposito	Management / Corporate officer
79	Adrian Codirlasu	Management / Corporate officer
80	Razvan Breten	Management / Corporate officer
81	Manuta Dumitrache	Management / Corporate officer
82	Sorin Dragulin	Management / Corporate officer
83	Parvulescu Adrian Constantin	Management / Corporate officer

Anexa 6.2.

Nr. Crt	Denumire parte afiliata	Tip Parte Afiliata
84	Adina Enescu	Management / Corporate officer
85	Marco Cravario	Management / Corporate officer
86	Adina Iovu	Management / Corporate officer
87	Bogdan Oniga	Management / Corporate officer
88	Jakub Dusilek	Management / Corporate officer
89	Andrea D'Alessandro	Management / Corporate officer
90	Diana Ciubotariu	Management / Corporate officer
91	Giovanni SCOTTO DI FRECA	Management / Corporate officer
92	Cotiga Mircea Marian	Management / Corporate officer
93	Milosoiu Simona Nicoleta	Management / Corporate officer
94	Milosoiu Simona Nicoleta	Management / Corporate officer
95	Tanasescu Ienciu Serban Mihai	Management / Corporate officer
96	Ramona Balasanian	Management / Corporate officer
97	Daniela Panaitescu	Management / Corporate officer
98	Cotiga Adina-Georgiana	Management / Corporate officer
99	Cotiga Darius-Alexandru	Management / Corporate officer
100	Cotiga Sara-Maria	Management / Corporate officer
101	Milosoiu Radu	Management / Corporate officer
102	Milosoiu Andrei	Management / Corporate officer
103	Tanasescu Ienciu Sophia Ioana	Management / Corporate officer
104	Boueanu Irina	Management / Corporate officer
105	Balasanian Arsavir Teodor	Management / Corporate officer
106	Balasanian Robert Andrei	Management / Corporate officer
107	Balasanian Alexandru Vlad	Management / Corporate officer
108	Panaitescu Cristian Ion	Management / Corporate officer
109	Panaitescu Bianca Maria	Management / Corporate officer
110	Eval Expert SRL	Management / Corporate officer
111	Mega Trans Logistic SRL	Management / Corporate officer
112	Axa Management Concept Srl	Management / Corporate officer
113	Crision Exim SRL	Management / Corporate officer
114	Ignat Bogdan	Management / Corporate officer
115	Cezarina Morar	Management / Corporate officer
116	Borislav Genov	Management / Corporate officer

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/*Undersigned*, **HEINZ MEIDLINGER**, cetatean/*citizen* **AUSTRIAN**, nascut la data de/*born as of* **06.09.1955**, in/in **Vienna**, domiciliat in/*domiciled in* **1220 Vienna, Kalmusweg 46/107**, CNP/PIN **N/A**, detinand functia de/*holding the position of* **Deputy Chairman of the Supervisory Board** in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ *within UniCredit Bank SA starting with* **26.07.2017**, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ *I hereby declare and certify, under own liability, the following:*

- (i) Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ *I have direct or indirect interests in the following entities:*

UniCredit Bank Bulbank – Member of the Supervisory Board
UniCredit Bank CZ & SK – Deputy Chairman of the Supervisory Board
Wiener Privatbank – Member of the Supervisory Board
Meidlinger Investment and Consulting GmbH – Managing Partner

- (ii) Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele¹, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențati de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ *The following close members of my family², are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.*

Nume:

Data nasterii

N/A

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ *Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.*

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ *Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.*

Data/Date **Bucharest, 07.03.2018**

Semnatura /Signature 

¹ partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate in intretinerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

² *Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.*

UniCredit Bank Confidential

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, Dr. Jutta Liebenwein-Schöffmann, cetatean/citizen of Austria, nascut la data de/born as of November 30, 1059, in/in A-9360 Friesach, domiciliat in/domiciled in A-1130 Vienna, Trazerberggasse 90, CNP/PIN, detinand functia de/holding the position of memeber of the Supervisory Board in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:

- (i) Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :

-----NONE-----

- (ii) Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele¹, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family², are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.

Nume:

Data nasterii

.....NONE.....

.....

.....

.....

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date

23/02/2013

Semnatura /Signature



¹ partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

² Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, Luca Pierluigi Rubaga, Italian **cetatean/citizen**, **nascut la data de/born as of** 27.08.1970, **in/in** Treviglio, Italy **domiciliat in/domiciled in** 1010 Vienna, Lugeck 7, Austria, **CNP/PIN** RBGLPR70M27L400A, **detinand functia de/holding the** position of Member of the Supervisory Board in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 20.02.2017, **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/** I hereby declare and certify, under own liability, the following:

- (i) **am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/** I have direct or indirect interests in the following entities:

None

.....

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele¹, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 119 alin 2 lit e) din Regulamentul BNR nr. 18/2009 astfel cum a fost modificat prin Regulamentul 10/2011: „se anticipează să influențeze sau să fie influențati de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/** The following close members of my family², are held or can be held in one of the following situations described by art.119 paragraph 2 letter e) of the NBR Regulation no.18/2009 as it has been amended through Regulation no.10/2011: „ it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.

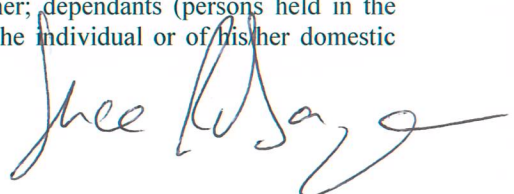
No

.....

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

¹ partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

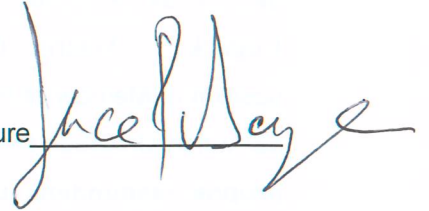
² Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.



Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date 13/02/2018

Semnatura /Signature

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Jacek Waj', written over a horizontal line.

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, STEFANO PORRO, cetatean/citizen ITALIAN, nascut la data de/born as of 07/03/1975, in/in MARIANO COMENSE (CO), domiciliat in/domiciled in CESANO MADERNO (MB), CNP/PIN 20811 detinand functia de/holding the position of Member of the SB in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 20/02/2017., declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :**

W D W E

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele¹, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family², are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.**

Nume:

Data nasterii

W D W E

.....

.....

.....

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date 15/02/2018

Semnatura /Signature Stefano Porro

¹ partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

² Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/ Undersigned, **Z. NAZAN SOMER OZELGIN**, cetatean/ citizen **TURKISH**, nascut la data de/ born as of **NOVEMBER 06, 1963**, in/ in **ISTANBUL**, domiciliat in/ domiciled in **ISTANBUL**, **CNP/PIN U06103425** (PASSPORT NUMBER), detinand functia de/ holding the position of **SUPERVISORY BOARD MEMBER** in cadrul **UniCredit Bank SA** incepand cu data de/ within **UniCredit Bank SA** starting with **OCTOBER 23, 2017**, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:

- (i) Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :

UNICREDIT ROMANIA – SUPERVISORY BOARD MEMBER

TANI PAZARLAMA A.S. – BOARD MEMBER

UNICREDIT CROATIA – NOMINATED AS SUPERVISORY BOARD MEMBER (APPOINTMENT SUBJECT TO APPROVAL OF GENERAL ASSEMBLY AND NATIONAL BANK OF CROATIA)

- (ii) Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele¹, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențati de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family², are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.

Nume:

Data nasterii

NONE

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/ Date **FEBRUARY 21, 2018**

Semnatura / Signature

¹ partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate in intretinerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

² Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/*Undersigned*, Corneliu Dan PASCARIU, cetatean/*citizen* ROMÂN/*ROMANIAN*, nascut la data de/*born as of* 12.05.1950 in/in Baia Mare, Maramureş - Romania, domiciliat in/*domiciled in* Bucharest, George Demetrescu Mirea Street no.3, apartment no.1, district 1, CNP/*PIN* 1500512400327, detinand functia de/*holding the position of* Preşedinte al Consiliului de Supraveghere/*Chairman of the Supervisory Board* in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/*within UniCredit Bank SA starting with* 2006, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ *I hereby declare and certify, under own liability, the following:*

(i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/** *I have direct or indirect interests in the following entities :*

- DAPAS CONSULTING SRL
- DP HOLDINGS LTD
- EUROMCO SRL

(ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele¹, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influenţeze sau să fie influenţati de aceştia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituţia de credit/** *The following close members of my family², are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.*

Nume:

Data nasterii

.....

.....

.....

.....

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ *Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.*

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ *Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.*

Data/*Date* 06.02.2018

Semnatura /*Signature* _____



¹ partenerul de viaţă şi copiii declarantului; copiii partenerului de viaţă al declarantului; dependenţi (persoane aflate în întreţinerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viaţă al acestuia

² *Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.*

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, NICOLA LONGO DENTE, detinand functia de/holding the position of member of Management Board in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with November 27, 2018, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:

- (i) Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :

NONE

- (ii) Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele¹, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențati de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family², are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph 3 letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.

Nume:

NONE

Data nasterii

21/06/1959

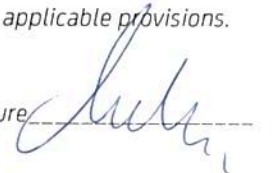
Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date

5/12/18

Semnatura /Signature



¹ partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

² Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, Drragan Marinela Alina, **cetatean/citizen** roman, **nascut la data de/born** as of 17.09.1978, **in/in** Constanta, **domiciliat in/domiciled in** Bucuresti, Bd.Maresal Averescu nr.7A, **CNP/PIN** 2780917131253, **detinand functia de/holding the position of** Vicepresedinte Executiv in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ *within UniCredit Bank SA starting with* 06.08.2010, **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :**

-----N/A-----

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele¹, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențati de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family², are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.**

Nume:

Data nasterii

.....N/A.....

.....

.....N/A.....

.....

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date __21.02.2018_____

Semnatura /Signature



¹ partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

² Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, Bodirca Daniela Margareta, **cetatean/citizen** roman, **nascut la data de/born** as of 28.04.1976, **in/in** Bucuresti, **domiciliat in/domiciled in** str. Bucur, nr. 4-6, et. 4, ap. 21, sector 4, Bucuresti, **CNP/PIN** 2760428441522, **detinand functia de/holding the position of** Vicepresedinte Executiv in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ *within UniCredit Bank SA starting with iulie* 2008, **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :**

Not applicable

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele¹, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family², are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.**

Nume:	Data nasterii
Cristian Bodirca	23.07.1974
Tudor Stefan Bodirca	01.03.2012

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date 13.02.2018

Semnatura /Signature _____

¹ partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate in intretinerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

² Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/*Undersigned*, JAKUB DUSILEK, cetatean/citizen czech, nascut la data de/born as of 17.12.1974, in/in CZECH REPUBLIC, domiciliat in/domiciled in Mun Bucuresti, Str Barajul Arges, nr 41A, Sc A, ap 15, CNP/PIN 7741217400036, detinand functia de/holding the position of Executive Vicepresident GBS in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with July 2016, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:

- (i) Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :



- (ii) Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele¹, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențati de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family¹, are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.

Nume:



Data nasterii



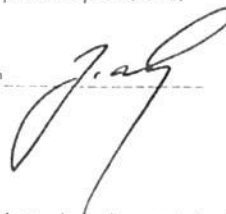
Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date

18/2/18

Semnatura /Signature



¹ partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

² Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, Marco Cravario, cetatean/citizen Italian, nascut la data de/born as of 28/05/1967, in/in Torino, Italy, domiciliat in/domiciled in Str Duiliu Zamfirescu, nr 5, sector 1, Bucuresti CNP/PIN 7670528400016, detinand functia de/holding the position of Deputy CEO in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 16/02/2015, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:

- (i) Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities: please see ANNEX 1
- (ii) Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele¹, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențati de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family², are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.

Nume:

Data nasterii

Marco Cravario

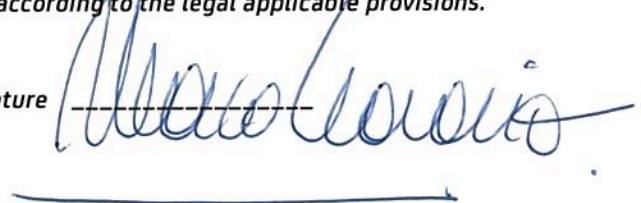
28.05.1967

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date 15.02.2018

Semnatura /Signature



¹ partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

² Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

ANNEX 1

Italian non-commercial companies owning family properties (real estate)

La Salomona SS	45%		Corso Giovanni Lanza 78, 10133 Torino, Italy	Residential RE
Antea SS	90%		Corso Giovanni Lanza 78, 10133 Torino, Italy	Residential RE
Antea 2 SS	42%		Corso Giovanni Lanza 78, 10133 Torino, Italy	Residential RE
Ghizolfo SS	50%		Corso Giovanni Lanza 78, 10133 Torino, Italy	Residential RE
Linda SS	56%		Corso Giovanni Lanza 78, 10133 Torino, Italy	Residential RE
Tean SS	45%		Corso Giovanni Lanza 78, 10133 Torino, Italy	Residential RE
Bianca SS	37%		Corso Giovanni Lanza 78, 10133 Torino, Italy	Commercial RE
Grantea SS	75%		Corso Giovanni Lanza 78, 10133 Torino, Italy	Residential RE
Lamar SS	10%		Corso Giovanni Lanza 78, 10133 Torino, Italy	Residential RE

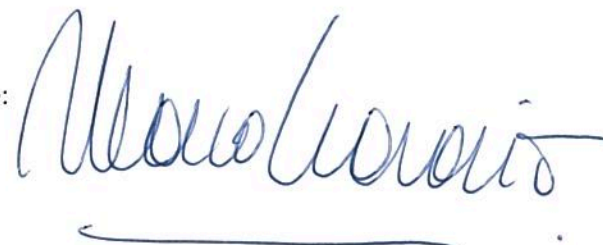
Italian commercial limited liability company

Managing family business

Albergo Biancaneve SaS	8%		Via Luciano Manara 5, 10133 Torino, Italy	Family business
---------------------------	----	--	---	--------------------

Date: 15/02/2018

Signature:



DUPLICAT

S-a solicitat autentificarea prezentului înscris:

DECLARAȚIE PE PROPRIE RĂSPUNDEREA

Subsemnatul,

LONGO DENTE NICOLA, cetățean italian, născut în data de 21.06.1959, în Italia, cu reședința în România București Sector 1 Sos. Nordului 102-104, identificat cu cartea de identitate nr. AY 4314017 emisă de autoritățile din Milano din Republica Italiană valabilă până la data de 21.06.2028,

Declar prin prezenta că:

- (i) Sunt de acord să acționez în calitate de membru al Directoratului **UniCredit Bank S.A.**, o societate pe acțiuni din România, cu sediul în București, Bld. Expoziției nr. 1F, sector 1, cod unic de înregistrare RO 361536, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București sub nr. J40/7706/1991, având număr de înregistrare în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999. Prezenta declarație reprezintă acceptarea expresă a numirii mele ca membru al Directoratului **UniCredit Bank S.A.**, conform prevederilor art. 153¹² alin. 3 din Legea nr. 31/1990 privind Societățile Comerciale, astfel cum a fost modificată și completată;
- (ii) Îndeplinesc condițiile legale prevăzute de legislația din România pentru a deține funcția și a acționa în calitate de membru al Directoratului **UniCredit Bank S.A.**;
- (iii) Nu am fost anchetat sau condamnat și, pe cale de consecință, nu am antecedente penale înregistrate la autoritățile competente;
- (iv) În conformitate cu art. 8 alin. 4 din Ordonanța Guvernului nr. 39/2015 privind cazierul fiscal, astfel cum a fost modificată și completată, nu sunt înregistrat fiscal în România și nu am datorii fiscale față de statul român;
- (v) Semnătura de mai jos îmi aparține, este cea pe care o recunosc și pe care o voi folosi în relația cu terții, reprezentând specimenul meu de semnătură.

It has been requested the notarization of the present document:

STATEMENT ON OWN RESPONSABILITY

The undersigned,

LONGO DENTE NICOLA, Italian citizen, born on June 21st, 1959 in Italy, with residence in Romania Bucharest District 1 102-104 Nordului Street, holder of ID card no. AY 4314017, issued by the Milano authorities from Italian Republic, valid until 21.06.2028,

Hereby declare that:

- (i) I agree to act as a member of the Management Board of **UniCredit Bank S.A.**, a Romanian joint stock company, with its headquarters in Bucharest, 1 F Expoziției Boulevard, 1st District, sole registration code RO 361536, registered with the Bucharest Trade Register under no J40/7706/1991, Banking Register no. RB-PJR-40-011/ 18.02.1999. The present declaration represents express acceptance of my appointment as member of the Management Board of **UniCredit Bank S.A.**, according to the provisions of art. 153¹² paragraph 3 from the Romanian Law no. 31/1990 on trading companies, as subsequently amended and completed;
- (ii) I comply with the legal conditions provided by the Romanian legislation in force in order to hold the position and act in capacity as member of the Management Board of **UniCredit Bank S.A.**;
- (iii) I have not been inquired or convicted and, as consequence, I do not have any penal antecedent in the record of the competent authorities;
- (iv) In accordance with art. 8 paragraph 4 of Government Ordinance nr. 39/2015 regarding the fiscal record, as subsequently amended and completed, I am not fiscally registered in Romania and I have no fiscal debts in Romania.
- (v) The signature below belongs to me, is the one I recognize and shall use in relation to third parties, therefore representing my signature specimen.

Dau prezenta declarație în scopul înregistrării numirii în Registrul Comerțului, precum și în scopul deținerii

This statement is given for the purposes of registration of the appointment with Trade Registry and also for

funcției și acționării în calitate de membru al
Directoratului **UniCredit Bank S.A.**

Prezenta declarație este dată și semnată pe propria
răspundere, cunoscând faptul că declarațiile false se
pedepsesc conform legii.

Tehnoredactat și autentificat de notarul public
Ilanachievici Andra Mihaela din cadrul Societății
Profesionale Notariale "Durnescu și Asociații" din
București, într-un exemplar original care rămâne în
arhiva biroului notarial și 4 (patru) duplicate, din care
unul rămâne în arhiva biroului notarial și celelalte 3
(trei) au fost înmânate părții.

DECLARANT
LONGO DENTE NICOLA

holding the position and acting in capacity as member of
the Management Board of **UniCredit Bank S.A.**

This statement is given and signed on own responsibility
being aware of the fact that false statements are
punishable in accordance with the law.

Drawn up and authenticated by the notary public
Ilanachievici Andra Mihaela within Durnescu and
Associates Notary Professional Association from
Bucharest, in one original which was kept for the notary
archive and 4 (four) duplicates, out of which one was
kept for the notary office archive and the other 3 (three)
were given to the party.

DECLARANT
LONGO DENTE NICOLA





ROMÂNIA
UNIUNEA NAȚIONALĂ A NOTARILOR
PUBLICI
SOCIETATE PROFESIONALĂ NOTARIALĂ
DURNESCU și Asociații
LICENȚA DE FUNCȚIONARE NR.
249/3526/13.09.2016

Sediul: str. Jean Louis Calderon nr. 57, etaj 1 și 2,
sector 2, București
Tel: 021.331.20.71/0723.288.948 Fax: 021.331.20.99
e-mail: secretariat@bnpdurnescu.ro

ÎNCHEIERE DE AUTENTIFICARE NR. 6632
ANUL: 2018 LUNA: DECEMBRIE ZIUA: 05

Eu, **IANACHIEVICI ANDRA MIHAELA**, notar public, la cererea părții m-am deplasat la adresa din mun. București, bd. Expozitiei nr.1F, sector 1, la sediul Unicredit Bank S.A., unde am găsit pe:

LONGO DENTE NICOLA, cetățean italian, născut în data de 21.06.1959, în Italia, cu reședința în România București Sector 1 Sos. Nordului 102-104, identificat cu cartea de identitate nr. AY 4314017 emisă de autoritățile din Milano, Republica Italiană valabilă până la data de 21.06.2028, CNP 7590621400029, în nume propriu,

care, după ce a citit în întregime actul, tehnoredactat și editat în limba română și engleză, traducerea din limba română în limba engleză fiind certificată de traducătorul și interpretul autorizat Gruică Ana-Raluca, CNP 2761002390759, în baza autorizației nr. 3464/06.07.2000 emisă de Ministerul Justiției din România, cetățeanul străin fiind cunosător al limbii engleze, a declarat că i-a înțeles conținutul, că cele cuprinse în act reprezintă voința sa, a consimțit la autentificarea prezentului înscris și a semnat unicul exemplar original. Consimțământul cetățeanului străin a fost luat prin traducător autorizat Gruică Ana-Raluca.

În temeiul art. 12 lit. b) din Legea notarilor publici și a activității notariale nr. 36/1995, republicată, cu modificările ulterioare



ROMANIA
NATIONAL UNION OF NOTARIES PUBLIC
PROFESSIONAL NOTARY PRACTICE
DURNESCU AND ASSOCIATES
AUTHORIZARION PERMIT NO.
249/3526/13.09.2016

Registered seat: 57 Jean Louis Calderon, 1st and 2st
floor, District 2, Bucharest
Phone: 021.331.20.71/0723.288.948, Fax:
021.331.20.99
e-mail: secretariat@bnpdurnescu.ro

DEED OF AUTHENTICATION No. 6632
YEAR: 2018 MONTH: DECEMBER DAY: 05

I, **IANACHIEVICI ANDRA MIHAELA**, notary public, at the request of the party, travelled to the address in Bucharest Municipality, no. 1F Expozitiei Blvd., District 1, at the headquarters of Unicredit Bank S.A., where I found:

LONGO DENTE NICOLA, Italian citizen, born on June 21st, 1959 in Italy, with residence in Romania Bucharest District 1 102-104 Nordului Street, holder of ID card no. AY 4314017, issued by the Milano authorities, Italian Republic, valid until 21.06.2028, personal number 7590621400029, in his own name,

who, after having fully read the document, drafted and edited in Romanian and English, the translation from Romanian into English being certified by the sworn translator and interpreter Gruică Ana-Raluca, personal no. 2761002390759, based on the authorization no. 3464/06.07.2000 issued by the Ministry of Justice in Romania, the foreign citizen being proficient in English, declared that he understood the content thereof and that such content complies with his will and agreed that this document be authenticated and signed its sole original counterpart.

The consent of the foreign citizen was taken by sworn translator Gruică Ana-Raluca.

By virtue of art. 12, item b) of the Law no. 36/1995 concerning the Notaries Public and the Notarial Activity, as republished and subsequently amended

**SE DECLARĂ AUTENTIC PREZENTUL
ÎNSCRIS**

S-a perceput onorariul de **100 lei plus 19 lei TVA**
cu factura nr.29076/2018.

**TRADUCĂTOR AUTORIZAT
GRUIȚĂ ANA-RALUCA**

s.s. indescifrabil / l.s. stampilă traducător

**NOTAR PUBLIC
IANACHIEVICI ANDRA MIHAELA**

s.s. indescifrabil - l.s. stampilă notar

**PREZENTUL DUPLICAT S-A ÎNTOCMIT
ÎN 4 (PATRU) EXEMPLARE, DE
IANACHIEVICI ANDRA MIHAELA,
NOTAR PUBLIC ASTĂZI, DATA
AUTENTIFICĂRII ACTULUI ȘI ARE
ACEEAȘI FORȚĂ PROBANTĂ CA
ORIGINALUL.**

**NOTAR PUBLIC
IANACHIEVICI ANDRA MIHAELA**



**THE PRESENT DOCUMENT IS DECLARED
NOTARIZED**

A **RON 100 plus RON 19 VAT** fee was
perceived under invoice no.29076/2018.

**AUTHORIZED TRANSLATOR
GRUIȚĂ ANA-RALUCA**

Illegible signature/Illegible stamp

**NOTARY PUBLIC
IANACHIEVICI ANDRA MIHAELA**

Illegible signature – Illegible notary stamp

**THE PRESENT DUPLICATE HAS BEEN
DRAFTED IN 4 (FOUR) COPIES, BY
IANACHIEVICI ANDRA MIHAELA,
NOTARY PUBLIC, TODAY, AND HAS THE
SAME PROBATIVE VALUE AS THE
ORIGINAL.**

**NOTARY PUBLIC
IANACHIEVICI ANDRA MIHAELA**



DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, Philipp Gamauf, **cetatean/citizen** Austrian citizen, **nascut la data de/born as** at 23.06.1982, **in/in** Mödling, Austria, **domiciliat in/domiciled in** 24 Intrarea Catedrei, apt. 31, Bucharest, Romania, **CNP/PIN** 7820623400077, **detinand functia de/holding the position of** Chief Financial Officer in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 08.09.2017., **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :**

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele¹, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențati de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family², are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.**

Nume:

Data nasterii

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date 05.02.2018

Semnatura /Signature

¹ partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

² Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul, Rasvan Radu, cetatean roman, nascut la data de 12.02.1966, in Bucuresti, domiciliat in Bucuresti, CNP 1660212461511, detinand functia de Presedinte Executiv in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de 02.01.2005, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele:

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :**

.....N/A.....

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele¹, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențati de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family², are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.**

Nume:

Data nasterii

.....N/A.....

.....N/A.....

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date 26.02.2018

Semnatura /Signature

¹ partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

² Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

UniCredit Bank Confidential



DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, SEPTIMIU POSTELNICU, cetatean/citizen ROMÂN, nascut la data
de/born as of 27.03.1977 in/in BUCUREȘTI, domiciliat in/domiciled in ILFOV,
CNP/PIN 1740327421586, detinand functia de/holding the position of VICEPREȘINTE EXECUTIV
in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data del/ within UniCredit Bank SA starting with
13.07.2018, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby
declare and certify, under own liability, the following:

- (i) Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect
interests in the following entities :

ASOCIAȚIA INSTITUTUL DE STUDII COMPLEMENTARE DIN BUCUREȘTI
(ASOCIAȚIE INACTIVĂ)

- (ii) Urmatorii membrii apropiați ai familiei mele¹, se afla sau se pot afla in una urmatoarele
situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se
anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia (n.n. persoana declaranta) în
raport cu instituția de credit/ The following close members of my family², are held or can
be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the
NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the
person making the declaration) in relation with the credit institution.

Nume:

Data nasterii

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse
Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible
to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile
false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully
aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date

18.07.2018

Semnatura /Signature



¹ partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți
(persoane aflate in intretinerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai
partenerului de viață al acestuia

² Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the
maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic
partner.

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, ANDREI-FLORIN BRATU, **detinand functia de/holding the position of member of Management Board** in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de 01 ianuarie 2019/ within UniCredit Bank SA starting with 01 January 2019, **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :**

N/A

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele¹, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențati de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family², are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph 3 letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.**

N/A

Nume:

Data nasterii

.....
.....
.....

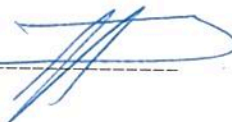
.....
.....
.....

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date 09/01/2019

Semnatura /Signature



¹ partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate in intretinerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

² Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

Curriculum Vitae

Stefano Porro

Birth date: 07-03-1975

Age: 43

Nationality: Italian

2006-current: **Unicredit Group – Unicredit S.p.A.**

Entity regulated by the European Central Bank and Bank of Italy

Current Role

Head of **Group Administrative & Analytics Office** (2017-current)

Main responsibilities:

Manager charged with preparing Company Financial Reports

Coordinating Accounting, Regulatory Reporting, Tax affairs, Data office activities at Group level

Responsible for: i) Group accounting processes, procedures and data/reporting production; ii) application of the relevant accounting principles throughout the Group; iii) consolidated and Unicredit S.p.A. regulatory notification and reporting; iv) definition and implementation of tax related policies, procedures, principles; v) assessment of tax implications and compliance for ordinary business development, new product introduction and extraordinary transactions; vi) data strategy and management for analysis and reporting for the business network, competence lines, top management.

Current Board and Supervisory Board Member positions: Unicredit Employees Pension Fund and Unicredit Bank S.A.

Previously carried out managerial roles:

i) Head of **Group Planning & Capital Management** (2015-2017)

Main responsibilities:

Coordinating Planning & Control, Capital Management and Strategic Assets & Liabilities Management activities at Group level

Board and Supervisory Member positions: Unicredit Employees Pension Fund and Unicredit Bank S.A.

Preceding Board Member positions: Unicredit Bank Ireland

ii) Head of **Group ALM & Financial Planning** within the Group Finance Department (2009-2015)

Main responsibilities:

Coordinating Group financial planning and funding process, ensuring Group-wide financial stability with an efficient mix between assets and liabilities;

Coordinating ALM activities and methodologies at Group level (Liquidity, Interest Rates, FX strategic & operating strategies, Fund Transfer Pricing, Models development), also defining targets & steering the execution of specific financial transactions over Group subsidiaries;

Structured Balance Sheet Transactions and financial deals for strategic management of equity, interest rate, FX, credit & country risks

Preceding Board Member positions: Unicredit Credit Management Immobiliare and Unicredit Delaware

iii) Head of **Active Balance Sheet Management** within the Group Finance Department (2006-2009)

Main responsibilities:

Listed Shareholdings / Strategic investments Management, Structured Balance Sheet Transactions, Active Credit Portfolio Management

Preceding Board Member positions: Aspra Finance, firm in charge of non-performing loans management

1999-2006 **Allianz Group - Riunione Adriatica di Sicurtà S.p.A.**

Entity regulated by the ISVAP (Italian Insurance Companies regulator)

Head of **Corporate Finance** and **Financial Markets** units (2004-2006)

Main responsibilities:

- Active monitoring of shareholdings (Italian and foreign) and strategic investments (listed and not), with analysis and execution of extraordinary financial operations (including active management through derivatives instruments with hedging or yield enhancement purposes)
- Deal management for M&A operations and core business investments (insurance, banking, asset management & financial network, real estate)
- Business case assessment and corporate development initiatives (launch of new business activities)
- Analysis to support investment/disinvestment activity and performance monitoring of Alternatives Investments (Real Estate, Private Equity, Hedge Funds)
- Management of proprietary investment portfolio composed by equities, bonds, structured investments, financial derivatives

Other positions: Committee Member of Ras Private Equity Partners Fund; Board Member of CityLife, real estate firm winner of the contest for the requalification of the historical quarter of the Fair of Milan

Previously carried out activities in the **Finance Department** (1999-2004) with regard to asset management and corporate finance related topics:

i) Head of the **Corporate Finance** and **Strategic Investments** unit (2002-2004)

ii) **Financial analyst** in the **Financial Participations** unit (2001-2002)

iii) **Analyst/portfolio manager** of the **Insurance proprietary investment portfolio** (1999-2000)

1999-1999 **KPMG S.p.A.**

Analyst for auditing activity in the **Banking, Insurance and Financial Institutions** industries

Studies

1994-1999 **Bachelor in Business Administration** - Management of Industrial Enterprises - Luigi Bocconi University in Milan

Zeynep Nazan Somer Ozelgin was born in Istanbul in 1963. She completed her high school education in Istanbul American Robert College. Somer Ozelgin has an undergraduate degree from the Business Administration Faculty of Bosphorus University.

She joined Arthur Andersen Istanbul office as an Independent Auditor in 1988 and obtained her Certified Public Accountant Certificate in 1993. During her career with Arthur Andersen, Somer Ozelgin assumed auditing and financial consultancy responsibilities for companies in banking and finance, manufacturing, commerce, construction and tourism. Furthermore, she ran many internal control and workflow reviews, restructuring and due diligence projects as well as company valuations especially in the financial sector. She was the partner in charge of financial sector in the last two years of her career with Arthur Andersen Turkey. During this period, she also held responsibilities for financial sector clients in Bucharest and Sofia.

Somer Ozelgin joined Yapi Kredi Bank in Turkey in 2000 as Executive Vice President in charge of Individual Banking. Between 2003 and 2009, she served as Executive Vice President in charge of credit cards and consumer lending. Somer Ozelgin was the Executive Vice President in charge of Retail Banking and a member of the Executive Committee of Yapi Kredi from 2009 to 2018. She was also the acting CFO for Yapi Kredi between December 2004 and October 2005 in addition to her responsibilities as Executive Vice President in charge of credit cards and consumer lending.

Currently, Somer Ozelgin is a Supervisory Board Member of Unicredit Romania(since October 2017), Supervisory Board Member of Zagrebacka Banka (Unicredit Croatia-since May 2018) and Supervisory Board Member of Mapfre Insurance, Turkey (since December 2018). She also holds Deputy Chair responsibility in Zagrebacka in addition to being a member of the Risk Committee and Audit Committee and provides management consultancy services to some CEE banks. Furthermore, she is the Board Member and Deputy Chair of Istanbul Golf Club and as part of her social responsibility efforts holds a chair in the Advisory Committee of Darussafaka Foundation (a reputable Turkish foundation focusing on education).

Somer Ozelgin has been a member of the Board of Directors of Yapi Kredi Azerbaijan between September 2012 and 2018. She also served as a member of the Board of Directors of Tanı Pazarlama A.Ş. (a Koç Holding company) between March 2014 and March 2018.

Furthermore, Somer Ozelgin has been a Board Director of Visa Europe from May 2003 till June 2016 and a Board Director of 441 Trust Company Limited from June 2016 to December 2017. She also chaired the Turkish National Board of Visa from May 2003 to December 2017.

In addition to current and past Board memberships mentioned above, Somer Ozelgin has been a Board Member in the following institutions during her career.

Turkish Interbank Card Center (BKM A.S.) Board Member- (March 2003-February 2006)

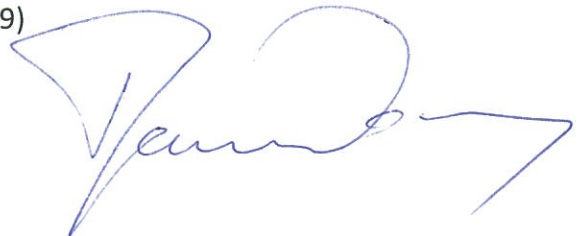
Turkish Interbank Card Center (BKM A.S.) Board Member and Chairperson (March 2005-February 2006)

Turkish Credit Bureau Board Member (October 2000- February 2006)

Turkish Credit Bureau Board Member and Chairperson (March 2005- February 2006)

Yapi Kredi Pension and Life Insurance Company- Board Member

(October 2000- April 2004) and (March 2009- August 2009)



Dan Pascariu (68) Chairman of the Supervisory Board

Dan Pascariu is a senior figure in the Romanian financial industry. He started his career with the Romanian Bank for foreign Trade in 1973, becoming its Chairman and CEO in 1990. Between 1994 and 1996 he was the CEO of Banca Bucuresti, a newly created banking institution by Alpha Credit Bank of Greece and EBRD as well as Chairman of the Board of Bucharest Investment Group, the investment banking arm of Banca Bucuresti. Between 1996 and 1998 Mr. Pascariu was Chairman of the Board of Creditanstalt Financial Advisers, the investment banking arm of Creditanstalt Bankverein of Austria.



From 1998 to June 2007 he was the Chairman and CEO of the HVB Bank Romania (member of the HVB Group). Following the merger with the local subsidiary of Unicredit, since June 2007 he is the non-executive Chairman of the Board of Unicredit Bank (member of the UniCredit Group). Mr. Pascariu is also non-executive Board member of TRANSFOND.

Mr. Pascariu was the founder and first President of the Romanian Banking Association between 1991 and 1994, as well as a cofounder and associate Professor at the Romanian Banking Institute.

12/02/2019

A stylized handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.

CURRICULUM VITAE

Heinz Meidlinger, 63

EDUCATION

Primary School, Vienna 09/61 – 06/65

Secondary Modern School, Vienna 09/65 – 06/69

Polytechnic School, Vienna 09/69 – 06/70

Internal and External Seminars on Management and Leadership

CURRENT FUNCTIONS

- **Meidlinger Investment & Consulting Ges.m.b.H.**
Managing Partner
- **Dep. Chairman of Supervisory Board in the following corporations:**
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s, Prague
UniCredit Bank Romania SA, Bucharest
- **Member of Supervisory Board in the following corporations:**
UniCredit Bulbank a.d., Sofia
Wiener Privatbank, Wien
- **Chairman of Audit Committee**
UniCredit Bank Romania SA, Bucharest
- **Member of Audit, Nomination and Compensation Committees in the following corporations:**
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Prague
UniCredit Bank Romania SA, Bucharest
Wiener Privatbank, Wien
- **Member of Risk Committee in the following corporation:**
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Prague
UniCredit Bank Romania SA, Bucharest
UniCredit Bulbank a.d., Sofia
Wiener Privatbank, Wien

PREVIOUS RESPONSIBILITIES

- **Chairman of the Supervisory Board**
July 2009 – December 2013 UniCredit Bank Slovakia a.s., Bratislava
- **Member of Supervisory Board in various countries:**
since 1994 Austria, Russia, Ukraine, Hungary, Slovenia, Serbia,
Cayman Islands, United Kingdom, Croatia, Poland, Germany,
Slovakia, Romania, Bulgaria and Czech Republic
- **UniCredit Bank AG – Vienna Branch**
July 2010 – September 2010 Branch Manager
- **UniCredit CAIB AG**
March 2010 – June 2010 CEO, Member of the Board
- **UniCredit CAIB AG**
July 2008 – March 2010 dep. CEO, Member of the Board
- **UniCredit Bank Austria AG**
July 2008 – December 2010 Head of Markets, Managing Director

- **UniCredit Markets & Investment Banking**
since July 2006 Member of the Operating Committee
- **UniCredit Markets & Investment Banking**
August 2007 – July 2008 General Manager Global Markets
- **Bank Austria Creditanstalt AG**
August 2007 – July 2008 Head of Markets
- **UniCredit Markets & Investment Banking**
July 2006 – August 2007 Global Head of Fixed Income Currencies & Commodities
- **Bank Austria Creditanstalt AG**
April 2003 – July 2006 Executive Director and Treasurer
Head of EEMEA Markets and Subsidiaries
- **Bank Austria AG**
June 2001 – April 2003 Managing Director of EEMEA Markets (management responsibility within Joint Management Structure of HVB and BA CA)
March 1999 – June 2001 Deputy Head of Group Treasury Bank Austria (Deputy Group Treasurer) - since March 1999
Management responsibility for Treasury and Custody activities in CEE countries and full branches of BA-Group
Global Head of FX
Global Head of Custody
since July 1999 General Manager
September 1998 – March 1999 Head of International Coordination for Foreign Treasury Units
Assistant General Manager FX Markets Bank Austria
[Sept. 1998 Creditanstalt merger into Bank Austria]
- **Creditanstalt AG**
June 1997 – September 1998 Head of Department FX Markets and Corporate Sales
since June 1994 Assistant General Manager
May 1992 – June 1997 Deputy Head of Department FX Markets and Corporate Sales
since June 1990 Senior Dealer
1987 – 1993 Head of Group FX-Trading
since September 1980 Treasury department, bank notes and foreign exchange
August 1970 – September 1980 Various activities in branch-offices

Curriculum Vitae

Name	Dr. Jutta Liebenwein-Schöffmann
Date and place of birth	November 30 th , 1959 in 9360 Friesach, Austria
Address	Trazerberggasse 90, 1130 Vienna
Nationality	Austrian
Educational background	
Sep 1966- June 1970	Primary school in 9360 Friesach, Austria
Sep 1971- June 1978	High School (Gymnasium St. Veit a.d. Glan), Austria
Oct 1979- March 1984	Studies of law at Karl-Franzens-Universität 8010 Graz, Austria Graduated (doctor juris) in 1984
Oct 1984- June 1985	Diplome des Etudes Approfondies (D.E.A.) Droit International Economique Université Panthéon-Sorbonnes, Paris, France
Jan – Dec 1990	M.B.A. INSEAD Fontainebleau, France, graduated in Dec 1990
Professional Experience	
1982-1984	Assistant at the Institute of International Law and Relations at the Karl-Franzens-Universität 8010 Graz, Halbärthgasse 3, Austria
1984 and 1986	9 months practice at the Judicial Courts of Austria in Graz and Vienna
March 1986- March 87	Practice of law with the international law firm Linklaters&Paines, London EC2Y 8HQ, 1 Silk Street, UK
April 1987 – March 88	Ortner Pösch Foramitti, law firm in 1010 Vienna, Austria - general legal work in civil and criminal law
April 1988- Oct 2000	Various positions at Creditanstalt.Bankverein/Bank Austria (merged in 1998) in 1010 Vienna, Schottengasse 4-6, Austria (supervision Austrian National Bank/FMA) - credit advisor in project finance and corporate finance units - international planning & shareholding - risk management: responsible for corporate transactions of London branch, moved later on to CEE risk management with responsibility for Russia and Hungary
Nov 2000- Oct 2003	Austria Wirtschaftsservice GmbH, Walcherstrasse 11, 1020 Vienna, Austria (guarantee institution under the responsibility and supervision of the Austrian Ministry of Finance) - head of team responsible for East-West-Fund - advised and serviced numerous Austrian companies - responsible for cooperation with IFIs (EBRD, EIB, IFC) - member of SB of a private equity fund
Nov 2003 – Sept 2016	Various positions in Unicredit Bank Austria, Schottengasse 4-6, 1010 Vienna, Austria (supervision Austrian national Bank/FMA) mostly in Underwriting, approval authority for credit transactions gradually increased over years up to EUR 75mn - <u>CEE Underwriting: head of SEE desk</u> - <u>Global Account Manager</u> for a corporate portfolio of 15 client groups (in 2007/08 for a period of 1 year) - <u>Regional Industry Team 3: deputy and subsequently head of credit underwriting unit responsible for the corporate portfolio Automotive, Transport and Tourism CEE & Austria</u> - <u>head of CEE Underwriting March 2014 – September 2016</u> (i) supervises a team of 14 – 16 persons (ii) around EUR 45bn approved credit lines under responsibility (iii) assesses credit transactions (iv) issuing non-binding opinions to CEE banking subsidiaries (v) member of credit committee of Unicredit Bank Austria

Since October 2016

**Head of Underwriting CEE in Unicredit spa, Piazza Gae
Aulenti, 20154 Milan, Italy**

- continuation of underwriting function for CEE in Unicredit spa after demerger of CEE division from Bank Austria and integration into Unicredit spa, Milan
 - head of a team of 14 persons
 - approval authority up to EUR 150mn for credit transactions of CEE customers in Unicredit spa
 - issuing non-binding opinions to CEE banking subsidiaries for credit transactions up to EUR 150mn
 - preparing credit assessments for the credit committee of Unicredit Holding
 - reports directly to the CRO CEE of Unicredit group.
-

Mr. Luca Rubaga joined UniCredit Group in 2003 and since then built extensive international experience while working in several banks within UniCredit in different countries.

Mr. Rubaga started his career in 1995 in Andersen Consulting working in the offices in Milan and London.

Further in 2000 he entered into to the insurance industry working for Allstate (US insurance company) in Milan.

In 2003 Mr. Rubaga joined UniCredit as Executive Head of Organization and Project Management department at UniCredit Private Bank in Turin.

Between 2005 and 2011 he was Executive at Yapikredi Bank (Unicredit Group) in Turkey where he held the positions of Head of Integration Office and as Head of the Organization, Logistic and Cost Management department.

From 2011 to 2014 he continued his professional career as Head of Global Banking Services division and Member of the Management Board at UniCredit Bank Russia in Moscow.

In 2014 Mr. Rubaga was appointed as Central and Eastern Europe Head of Global Banking Services and since July 2017 also took the responsibility of Chief Information Officer for UniCredit Services CEE.

A handwritten signature in blue ink, reading "Luca Rubaga". The signature is fluid and cursive, with the first name "Luca" and the last name "Rubaga" clearly distinguishable.

Vienna, 12.02.2019.

Rasvan Radu

1. DATE OF BIRTH:

February 12, 1966

2. STATUS:

Married, two children

3. ACADEMIC QUALIFICATIONS

- 2000 AMP Harvard Business School
- 1997 MA (Economic Degree) Romanian-American University - Bucharest
- 1995 MBA at Conservatoire National des Arts et Métiers-Paris, Bucharest (2.5 years)
- 1992 Academy of Economic Studies - Foreign Exchange Relations and International Taxes (1 year)
- 1990 M.Sc. (Engineering Degree) Polytechnic University of Bucharest

4. PROFESSIONAL EXPERIENCE

Present	UniCredit Group S.p.A – Executive Vice President Country Chairman Romania: UniCredit Bank; UniCredit Leasing Corporation, UniCredit Consumer Finance (UCFin)
2005 - 2007	UniCredit Romania – Executive President and Chief Executive Officer
2001- 2005	Raiffeisen Bank – Vice Chairman
2000 – 2001	Romanian Savings Bank (CEC) – Vice Chairman
1991 – 2000	Romanian Commercial Bank 1997 - 2000 - <i>Director - Capital Markets Division</i> 1997-1998 <i>Set-up BCR-Chisinau Subsidiary in Moldova.</i> 1996 - <i>Deputy Director - International Division; Project Manager - RCB inaugural eurobond issue.</i> 1995 - <i>Project Manager for implementation of the international payments system</i> 1994 - <i>Manager : SWIFT , Investigations (Trade Finance & Payments)</i> 1993 - <i>Project Manager for NOSTRO Reconciliation Automation</i> 1993-1996 - <i>Trade Finance Division - Manager - SWIFT Department</i>



	1992 - Project Manager for SWIFT implementation 1991-1992 - IT department, Trade Finance, Treasury
1992-1994	Hanbet Corp. - USA Responsibilities: - training of local dealers, representation & implementation in: Indonesia, Tunisia, Bulgaria, Lebanon
1990-1991	Enterprise of Peripheral Equipment Responsibilities: - computer maintenance

5. Other activities

Member of the Supervisory Board: Romanian Credit Bureau; The Aspen Institute Romania;

6. TRAINING EXPERIENCE

- 1997 Eastern European Training Program - Merrill Lynch - New York (5 weeks)
- 1996 Capital Markets - Merrill Lynch International - London (2 weeks)
- 1996 International Bankers Seminar - Bank Hapoalim - Israel (2 weeks)
- 1996 Executive Management Program - American Express Bank (2 weeks)
- 1995 Reimbursements, Collections & Documentary Credits - International Chamber of Commerce - Paris and Barcelona
- 1993 "Train the Trainer" course - Barclays Bank, International Trade Finance (2 weeks)
- 1992 SWIFT, La Hulpe - Belgium (4 weeks)

7. COURSES AND SEMINARS

- Merrill Lynch & National Bank of Romania - Accessing capital markets in Romania 1997-Bucharest
- Central & Eastern European Issuers & Investors Forum 1997-Vienna
- Japan International Finance Conference 1996 - Tokyo
- Environment protection - UNEP 1995
- National Bank of Indonesia - 1994
- Banking Operations - SIBOS - Brussels, Geneva, Boston, Copenhagen, Florence
- Electronic Payments & ACH - Orlando, Amsterdam.

8. LANGUAGES: English (fluent), Italian (fluent), French (good)

CV MARCO CRAVARIO

Marco Cravario, aged 51, was born in Turin, Italy. At present, he coordinates UniCredit Group's banking activities in Romania, as Deputy CEO UniCredit Bank Romania.

With a banking experience of over 15 years, he had various positions during this time, such as General Manager UniCredit Bank Slovakia, Chief Financial Officer Yapi Kredi Bank Turkey or Chief Financial Officer UniCredit Bank Romania, being therefore at his second mandate in Romania.

Marco Cravario has an Economics Degree from the University of Turin in Italy. He attended numerous management and financial programs, including London School of Economics and INSEAD, Fontainebleau. He is also professor at the Master in Finance, Insurance and Risk management of the Institute Carlo Alberto, University of Turin in Italy.

Bucharest, 08.02.2019

Place, date

Marco Cravario

Signature

SEPTIMIU POSTELNICU

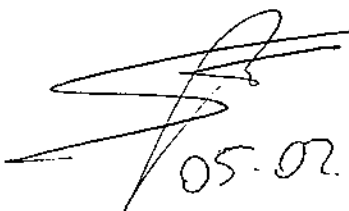
Septimiu Postelnicu is 42 years old and graduated the Academy of Economic Studies, where he has also an MBA title.

He has 22 years of experience in financial services, occupying managerial positions in various business areas - both commercial and operational.

During 2004-2006 he held the Managing Director of HVB Leasing Romania position and during 2006-2008 he was Integration Coordinator for UniCredit Leasing - UniCredit HVB Leasing integration and afterward CEO of UniCredit Leasing Corporation. In 2009 he accepted the challenge of an international experience within UniCredit Group, holding the Head of Global Services position of UniCredit Leasing S.p.A. in Milan, coordinating the Organization, Logistics, IT and Security areas of Central and Eastern Europe.

During all this time he was a member of the Executive Committee and a member of the Supervisory Committee of UniCredit leasing subsidiaries in Ukraine, Slovenia and the Baltic Countries. In 2010, he was appointed Head of Global Banking Services in UniCredit Bank Romania, responsible for IT, Operations, Security & Organizing, coordinating major projects - such as the acquisition of client portfolio from The Royal Bank of Scotland plc – Romania Branch and the transformation and digitization of the bank in Romania.

Starting August 2016, Septimiu Postelnicu took over as Head of Retail Division within UniCredit Bank, and from May 2018 he was appointed Executive Vice-President of the same division.



05.02.2018

CV Philipp Gamauf

Philipp Gamauf joined UniCredit in 2005, building his entire professional banking career within UniCredit Group, after graduating in Strategic Management, Management Control and Consulting from the Vienna University of Economics and Business Administration.

During the years, he accumulated a vast multicultural experience, working in several banks of the Group located in Austria, Germany and Italy, in different business areas such as Planning and Controlling, Accounting and Tax, Strategy & Data Governance.

Before coming to Romania, Philipp Gamauf (aged 36) was Head of Markets Planning & Controlling for UniCredit globally.

Starting January 2018, Philipp Gamauf is Chief Financial Officer, Executive Vice-President within UniCredit Bank Romania.

5.2.2019



CV Nicola Longo Dente

Nicola Longo Dente, aged 59, has a vast professional experience in UniCredit Group, where he started his career in the Italian network in the early 1980s, shortly after embracing an international career in corporate banking, moving to Chicago, Hong Kong and New York offices, where he became Deputy Head for the group corporate banking business.

In 2008 he moved to UniCredit CEE Division taking his first assignment at Ukrasotsbank Ukraine assuming the responsibility for International & Multinational clients' business.

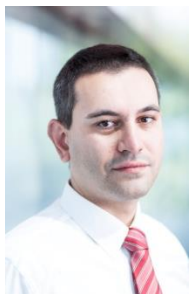
In 2011 he was appointed Head of International & Multinational Banking at Yapi Kredi Bankasi Turkey until December 2017.

Starting from 2018 he took over the position of Executive Vice-President in UniCredit Bank Romania.

Nicola Longo Dente studied Economic and Banking Sciences at the Catholic University of Sacred Heart Milan and also accomplished various professional training programs in international banking, capital markets, and business management in New York, London, Turin, Milan and Lausanne.



6/2/19



CURRICULUM VITAE

Andrei BRATU

▪ PERSONAL DATA

Birthdate: April 16, 1978

▪ EDUCATION

1997 - 2001

Bucharest Academy of Economic Studies
BSc Finance and Banking

2001- 2003

Bucharest Academy of Economic Studies
MSc Financial Management and Capital Markets

TOEFL certificate 2002

Various training courses in:

- **Structured & Project Finance** - SDA Bocconi, UniCredito Italiano
- **Capital markets & Privatisations** - SDA Bocconi, UniCredito Italiano
- **Acquisition finance** - SDA Bocconi, UniCredito Italiano
- **Financial Analysis** – UniCredit Romania
- **Credit Risk** – Unicredito Italiano
- **Banking regulations in Romania** - ARB
- **International Accounting Standards** – KPMG

▪ PROFFESIONAL EXPERIENCE

November 2003 – present

UNICREDIT BANK SA (Bd Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti)
Institution under the supervision of National Bank of Romania

Executive Vice President and Chief Risk Officer (January 2019-present)

Director (September 2015 – December 2019)
Mid Corporate Department

Director (August 2009 – August 2015)
Corporate Underwriting Department

Interim positions (held in parallel with the base position):

- *Interim Chief Risk Officer (March 2012 – Sept 2012)*
- *Interim Retail Underwriting Director (Oct 2012 – Dec 2013)*

Director (June 2007 – July 2009)
Specialized Lending Department

Deputy Director (March 2006 – July 2007)
Corporate Products Department

Officer / Senior Officer (November 2003 – March 2006)
Credit Department

April 2003 – October 2003

BANCA DE CREDIT SI INVESTITII ROMEXTERRA SA
(Soseaua Pipera 42, Globalworth Plaza, Bucuresti)
Institution under the supervision of National Bank of Romania

Analyst – Network Coordination Department

May 2000 – April 2003

S.C. VALSA CONSULTING S.A.
Financial Analyst

CURRICULUM VITAE

NUME: DANIELA
PRENUME: BODIRCA

DATE PERSONALE:

Numele înainte de casatorie: RAFAIL
Data nasterii: 28 Aprilie 1976
Locul nasterii: Bucuresti, Romania
Adresa: Bdul. Gh. Sincai Nr. 9, Bl.3, Sc.B, Et.3, Ap. 13, Sector 4, Bucuresti
Telefon mobil: + 40 726 141 575
E-mail: daniela.bodirca@unicredit.ro

EXPERIENTA PROFESIONALA

- **Iulie 2008 - in prezent: UNICREDIT TIRIAC BANK – Director Divizia Risc /Chief Risk Officer**

Principalele responsabilitati:

- Coordonarea activitatii Diviziei Risc;
- Coordonarea si supravegherea dezvoltarii si implementarii strategiilor si politicilor de risc si a instrumentelor adecvate necesare activitatii de gestionare si administrare a riscurilor pentru aria Riscului de Credit, Riscului de Piata si Riscului Operational;
- Asigurarea existentei unor mecanisme adecvate de control si a instrumentelor adecvate in cadrul Bancii in scopul gestionarii si administrarii intr-o maniera adecvata si eficienta a riscurilor;
- Supervizarea comunicarii intr-o maniera adecvata si eficienta a informatiilor privind administrarea riscurilor;

- **Iunie 2007 - Iulie 2008: BANCPOST SA – Director Executiv Divizia Risc**

Principalele responsabilitati:

- Coordonarea activitatii globale a Diviziei Risc acoperind aria Riscului de Credit, Riscului de Piata si Riscului Operational;
- Asigurarea existentei unor mecanisme de control si a instrumentelor adecvate in vederea gestionarii intr-o maniera adecvata si eficienta a riscurilor;

Alte responsabilitati:

- Participant, membru sau secretar in diverse comitete, dupa cum urmeaza:
 - Comitetul Executiv (Membru);
 - Comitetul de Credite (Membru);
 - Comitetul de Risc la nivel de tara al EFG Group (Secretar);
 - Comitetul de Administrare a Riscurilor (Presedinte);
 - Comitetul de Active si Pasive (Membru);
 - Comitetul de Produse Noi (Membru);
 - Comitetul de Reglementari Interne (Membru);
 - Comitetul Director al proiectului Basel II (Membru);
- Participant permanent la sedintele Consiliului de Administratie;

- **Decembrie 2005 - Iunie 2007: BANCPOST SA – Director Coordonator Divizia Risc**

Principalele responsabilitati:

- Coordonarea intregii activitati legate de aria Riscului de Credit si Riscului de Piata;

- Consilier pentru Directorul Executiv al Diviziei Risc pentru aria Riscului Operational;
- Consilier pentru Directorul Executiv al Diviziei Risc pe teme din aria gestionarii si administrarii riscurilor;
- Coordonarea activitatii de definire a strategiilor, politicilor si procedurilor legate de aria gestionarii si administrarii riscurilor;
- Identificarea/revizuirea si rezolvarea problemelor aferente activitatii de gestionare si administrare a riscurilor si emiterea de recomandari specifice;
- Coordonarea proiectelor aferente activitatii din aria de gestionare si administrare a riscurilor;

Alte activitati:

- Participant, membru sau secretar in diverse comitete, dupa cum urmeaza:
 - Comitetul Executiv (Participant permanent);
 - Comitetul de Credite (Membru);
 - Comitetul de Risc la nivel de tara al EFG Group (Secretar);
 - Comitetul de Administrare a Riscurilor (Secretar);
 - Comitetul de Active si Pasive (Participant);
 - Comitetul de Produse Noi (Membru);
 - Participant permanent la sedintele Consiliului de Administratie;
- Responsabil de Proiectul Basel II;
- Asigurarea unor sesiuni de pregatire, formare si coaching pentru diferite departamente ale Bancii;

- **Noiembrie 1998 - Decembrie 2005: HVB BANK ROMANIA SA (fosta BANK AUSTRIA CREDITANSTALT ROMANIA S.A.);**

- **Iulie 2001 - Decembrie 2005: Director Adjunct al Directiei Administrarea Riscului de Credit;**
 Membru in: - Comitetul de Credite
 - Comitetul pentru Calitate

Principalele responsabilitati:

Organizarea, gestionarea si urmarirea activitatii din cadrul Directiei Administrarea Riscului de Credit, avand ca arii de activitate:

- Analiza credite clienti persoane juridice;
- Analiza credite clienti persoane fizice;
- Administrare credite si MIS;
- Monitorizare portofoliu;
- Recuperare credite;
- Consiliere juridica;

- **Ianuarie 2001 - Iulie 2001: Senior Risk Manager**

- **Noiembrie 1998 - Ianuarie 2001: Risk Manager**

- **Decembrie 1997 - Noiembrie 1998: Contabil in cadrul AMATEX INTERNATIONAL S.R.L.;**

STUDII

- **Decembrie 2005 - pana in prezent: in derulare program MBA in cadrul The Open University - Marea Britanie;**
- **Decembrie 2004 - Diploma Profesionala in Management - The Open University - Marea Britanie;**
- **Iulie 2004 - Certificat Profesional in Management - The Open University - Marea Britanie;**
- **August 1998: Facultatea pentru Studiul Economiei in Limbi Straine – Academia de Studii Economice, Bucuresti;**

FORMARE PROFESIONALA

- **August 2005** - Management de Proiect in cadrul Bank Austria Creditanstalt AG - Viena;
- **Mai 2004** - Train the Trainer ("Corporate Lending") in cadrul Bank Austria Creditanstalt AG - Viena;
- **Octombrie 2002 si Noiembrie 2002** - Seminar pe teme de Leadership – modulele 1& 2 in cadrul Creditanstalt Akademie - Viena;
- **Octombrie 2001** - Seminar pe tema "Abilitati de Negociere" in cadrul Creditanstalt Akademie - Viena;
- **Ianuarie 2001** - Seminar Train the Trainer ("Analiza financiara") in cadrul Creditanstalt Akademie - Viena;
- **Iulie 2001** - Certificat in Analiza Financiara si Risc de Credit – Institutul Bancar Roman ;
- **Mai 2000** - Program de instruire privind Produsele de Trezorerie in cadrul Creditanstalt Akademie - Viena;
- **Iunie 1999** - Seminar privind Riscul de Credit in cadrul Bank Austria Creditanstalt Romania SA;
- **1996 si 1997**- Sesiuni de practica in cadrul Bancii Turco Romane S.A. - Bucuresti;
- **In timpul facultatii** - Cursuri optionale de psihologie, sociologie si pedagogie;

DIVERSE

- **Mai 2006:** Membru al echipei de "due diligence" a EFG Group in cadrul proiectelor de preluare a unei banci comerciale locale si a unei institutii financiare nebancale;
- **Septembrie 2005 – Decembrie 2005:** Membru al echipei de integrare pentru proiectul de fuziune HVB Bank – Banca Comerciala Ion Tiriac – Coordonator al grupului de lucru responsabil de aria riscului de credit;
- **Martie 2005:** Membru al echipei de "due diligence" a HVB Bank Romania SA in cadrul proiectului de preluare a Bancii Comerciale Ion Tiriac S.A.;
- **Octombrie 2003:** Membru al echipei de "due diligence" a HVB Bank Romania SA in cadrul proiectului de preluare a Bancii Comerciale Ion Tiriac S.A.;

LIMBI STRAINE

Engleza - fluent;
Franceza - fluent

CURRICULUM VITAE

Name:

Jakub Dusílek, MBA

Address:

Měsíční 1366
Praha-Uhřetěves, 104 00
Czech Republic
phone: 00420 602 463 519
jakub.dusilek@unicreditgroup.cz



Personal Details:

Date of birth: Dec 17th, 1974
Nationality: Czech
Marital status: married

Education:

- 2000/2002 – MBA (Master of Business Administration) at Sheffield Hallam University in the United Kingdom and ČVUT (Czech Technical University) in Prague.
- 1999/2000 – CIME (Certificate in Management with English) at ČVUT in Prague, completed the highest level IV.
- 1993 - 1998, masters degree at the Law Faculty of Masaryk University in Brno

Experience gained:

- Since October 2012: **Head of GBS division and Member of the Board**, Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia – overall management of division including Security, Loan Back office, Facility mgmt, Organisation, cost management, Coordination of important projects and implementation of regulatory changes, Procurement function management and outsourced services management – mainly ICT and Operations.
address: Želetavská 1525/1, Prague, Czech republic, 140 92
supervision authorities: Czech National Bank, National Bank of Slovakia
- January 2011 – September 2012: **CEO and Chairman of the Board**, UniCredit Leasing Slovakia, overall management of the company – finance, sales, credit risk, Human resources, IT, legal and logistic + successful turnaround project management
address: Plynárenská 7/a, Bratislava, Slovakia, 814 16
supervision authorities: --
- September 2009 – December 2010: **Head of Strategic Business Coordination Department** UniCredit Bank Czech republic - deploying new strategic and commercial expansion within project Investing into the Future (I2F) – focus on doubling number of retail branches, expansion into lower corporate banking segment (from 2 – 7 mio € of turnover), redesign of retail small business segment and introduction of franchising concept of bank network (50 franchise outlets).
address: Na Příkopě, 858/20, Prague 1, Czech republic 110 00
supervision authorities: Czech National Bank
- March 2007 – August 2009: **Head of Retail banking Segment & Product Mgmt. Division** UniCredit Bank Czech republic, overall responsibility for retail product, segment and processes management: e.g. saving accounts, payment cards, loan and mortgages, direct banking etc.
address: Na Příkopě, 858/20, Prague 1, Czech republic, 110 00
supervision authorities: Czech National Bank

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'J. Dusílek'.

- September 2005 – February 2007: **Head of Corporate Banking Sales and Support Division** Zivnostenska banka (UniCredit Group), management of corporate banking sales teams and sales support HQ functions – management of sales teams and performance management
address: Na Příkopě, 858/20, Prague 1, Czech republic, 110 00
supervision authorities: Czech National Bank
- December 2003 – August 2005: **Head of regional branch** of Zivnostenska banka (UniCredit Group) responsible for retail banking in regions – Brno and Ostrava. Managing daily activities of branches and their managers, performance management, reporting, audit issues management.
address: Na Příkopě, 858/20, Prague 1, Czech republic, 110 00
supervision authorities: Czech National Bank
- June 2003 – November 2003: time-off
- February 2001 – June 2003: **CEO and Chairman of the Board**, ABN AMRO Pension Fund, overall company management – i.e. finance, sales, credit risk, Human resources, IT, legal and logistic + successful turnaround project management
address: Olomoucká 40, Brno, Czech republic, 6018 00
supervision authorities: Ministry of Finance, Czech Security Commission
- December 1998 – January 2001: **Head of Sales**, Vojenský otevřený penzijní fond, a.s. – responsible of sales strategy, sales network development, cooperation with large employers, managing of external sales network – brokers.
address: Letenské nám. 7, Prague, Czech republic, 107 00
supervision authorities: Ministry of Finance, Czech Security Commission
- July - December 1998: lawyer, Podnikatelský penzijní fond, a.s., responsible for the HR and legal department, followed by merger with Vojenský otevřený penzijní fond.
address: Letenské nám. 7, Prague, Czech republic, 107 00
supervision authorities: Minister of Finance, Czech Security Commission

Other professional development:

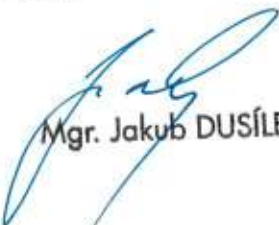
- UniCredit internal course: Credit Diploma, UniManagement (leadership), Executive Development Program, coaching
- Czech National Bank: Basel II Framework
- Course at the Czech Financial Academy and BASISPOINT GmbH: Global Assets Allocation.
- Courses and seminars in the field of management and leadership of business teams, remuneration, motivation, evaluation of employees and the development of social skills organised by Krauthammer, T&CC, Triton and others.
- Specialised seminars related to legislation (trading companies, criminal law in the financial sphere, business commitments, etc.).

Language skills:

- Active knowledge of the English language – spoken and written fluency (ability to hold working and commercial meetings), including specialized financial, commercial and legal terms.
- Passive knowledge of German, French and Russian.

Membership in professional and special interest groups:

- Member of the Mortgage Committee of the Czech Banking Association – till Sep 2009
- Member of the presidium and legislative commission of the Czech Association of Pension Funds - till June 2003.
- Chairman of Association of Pension Funds ethics committee – till June 2003.


Mgr. Jakub DUŠÍLEK

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.'

(...)

Consiliul de Supraveghere aprobă în unanimitate:

1. Numirea, începând cu data de 01.05.2018, în funcția de membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, coordonator al Diviziei Retail, a domnului Septimiu Postelnicu, cetățean român, născut la data de 27.03.1977, în București, România, posesor al cărții de identitate nr. IF 551795, emisă la 13.04.2017 și valabilă până la data de 27.03.2027.
2. Durata mandatului domnului Septimiu Postelnicu va fi egală cu durata rămasă până la expirarea mandatului Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2020.
3. Domnul Septimiu Postelnicu va începe să-și exercite atribuțiile de membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv Divizia Retail, numai după primirea aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României.
4. Numirea, începând cu data de 01.05.2018, în funcția de membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, coordonator al Diviziei Corporații Bancare și Investiții (CIB) a dlui Nicola Longo Dente, cetățean italian, născut la data de 21.06.1959, în Milano, Italia, posesor al cărții de identitate nr. AY 4314017, emisă la 24.08.2017 și valabilă până la data de 21.06.2028.
5. Durata mandatului domnului Nicola Longo Dente va fi egală cu durata rămasă până la expirarea mandatului Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2020.

6. Domnul Nicola Longo Dente va începe să-și exercite atribuțiile de membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv Divizia Corporații Bancare și Investiții (CIB), numai după primirea aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României.
7. Pentru a se asigura continuitatea activității în domeniile de activitate corespunzătoare, până la data la care domnul Septimiu Postelnicu va primi aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, putând astfel să înceapă să-și exercite responsabilitățile de membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv Divizia Retail, atât domnul Postelnicu (în prezent ocupând poziția de Director Divizie Retail) cât și domnul Marco Cravario, CEO Adjunct, vor continua să-și exercite atribuțiile, responsabilitățile și competențele astfel cum sunt acestea stabilite în fișele lor de post și/sau în reglementările interne relevante, aferente structurii organizatorice aflată în vigoare anterior datei de 01.05.2018 și în conformitate cu (i) orice alte decizii anterioare ale Consiliului de Supraveghere, precum și cu (ii) aprobările valabile în prezent emise de Banca Națională a României, pe baza cărora fiecare își exercita responsabilitățile anterior datei de 01.05.2018.


Președinte al Consiliului de Supraveghere

Corneliu-Dan PASCARIU


Secretariat General

Secretar al sedinței: Carmen DURNEA

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 sedinței: Carmen DURNEA

1 / 1

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expozitiei nr. 1F,
Sector 1, București
Tel +40 21 200 2020
e-mail: infocenter@unicredit.ro

Bancă membră a UniCredit Group - Nr. de ordine
în Registrul Bancar: RB-PJR-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:
ROONRCJ40/7706/1991 - Operator de date cu
caracter personal nr. 10964, societate
administrată în sistem dualist, Cod SWIFT:
BACXROBU

EXTRAS DIN**HOTĂRÂREA ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR****UniCredit Bank S.A.****din data de 11.04.2018**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor UniCredit Bank S.A., persoană juridică română organizată sub forma unei societăți pe acțiuni, administrată în sistem dualist, cu sediul social în București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sectorul 1, România, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și la Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, EUID: ROONRC J40/7706/1991, notificare înregistrată la ANSPDCP sub nr. 10964, cod unic de înregistrare RO 361536, (denumită în continuare „Banca”), a fost convocată în mod legal și a avut loc astăzi **11 aprilie 2018**, începând cu ora 09.00 la Camera de Comerț și Industrie a Municipiului București, sala Alexandru Ioan Cuza, etajul 4, situată în București, Bulevardul Octavian Goga, nr. 2, sector 3, în prezența acționarilor înscrși în Registrul acționarilor Băncii la data de referință **02.04.2018**, ce reprezintă **98,623 %** din totalul drepturilor de vot.

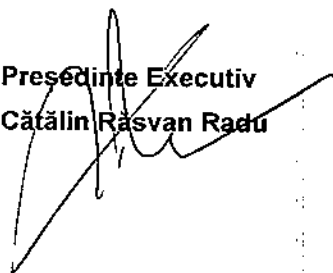
Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a fost convocată în mod legal de către Directoratul Băncii prin publicarea convocatorului în *Monitorul Oficial al României*, partea a IV-a, nr. 949 din data de 07.03.2018 și în ziarul „România Liberă” din data de 08.03.2018, precum și pe pagina de internet a Băncii, potrivit prevederilor art. 117 și art. 117² al. 2 din Legea nr.31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

- Asupra aspectelor înscrise la **punctul 10** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **98,623 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii: prelungirea mandatului Domnului Dan Corneliu Pascariu în funcția de Președinte al Consiliului de Supraveghere al Băncii pentru o perioadă de doi ani, respectiv de la data de 14.04.2018, până la data de 14.04.2020.
- Asupra aspectelor înscrise la **punctul 13** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **98,623 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii: împuternicirea Președintelui Executiv al Băncii și a unuia dintre Vicepreședinții Executivi ai Băncii să semneze orice documente ce vor fi întocmite în baza hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, precum și să îndeplinească toate acțiunile și

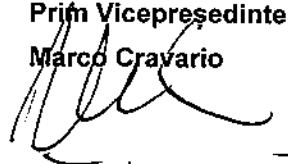
formalitățile necesare pentru înregistrarea și/sau publicarea hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor și/sau a oricăror documente, potrivit reglementărilor legale în vigoare. Președintele Executiv al Băncii și, respectiv, oricare dintre Vicepreședinții Executivi ai Băncii pot împuternici oricare 2 (doi) salariați ai Băncii pentru aducerea la îndeplinire a acestui mandat.

Redactată de Bancă, astăzi, 11.04.2018.

Președinte Executiv
Cătălin Răsvan Radu



Prim Vicepreședinte Executiv
Marco Cravario



EXTRAS DIN
HOTĂRÂREA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE
UniCredit Bank S.A.
din data de 18.10.2018

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 **18.10.2018**,

Referitor la punctul nr. 04 al ordinii de zi
'Modificări în structura Directoratului UniCredit Bank S.A.'

(...)

Consiliul de Supraveghere aprobă în unanimitate:

1. Se ia act de renunțarea doamnei Daniela-Margareta Bodîrcă la mandatul de Membru al Directoratului Băncii și la funcția de Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, coordonator al Diviziei Risc (CRO), începând cu data de 01.01.2019.
2. Având în vedere cele precizate la pct. I de mai sus, se numește începând cu data de 01.01.2019, în funcția de membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, coordonator al Diviziei Risc (CRO), domnul Andrei-Florin Bratu, cetățean român, născut la data de 16.04.1978, în București, România, posesor al cărții de identitate seria RD nr. 907931, emisă la data de 06.09.2017 și valabilă până la data de 16.04.2027.
3. Durata mandatului domnului Andrei-Florin Bratu va fi egală cu durata rămasă până la expirarea mandatului Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2020.
4. Domnul Andrei-Florin Bratu va începe să-și exercite atribuțiile de membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv al Diviziei Risc (CRO), numai începând de la **(i)** data primirii aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României, însă nu mai devreme de **(ii)** data de 01.01.2019, oricare dintre aceste date ar interveni ultima.
5. Pentru a se asigura o tranziție adecvată a gestionării activităților în domeniile de activitate corespunzătoare, până la data la care devine efectivă încetarea mandatului doamnei Daniela-Margareta Bodîrcă, potrivit prevederilor pct. I de mai sus, respectiv până la data la care domnul Andrei-

Florin Bratu va primi aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, atât doamna Daniela-Margareta Bodîrcă, Vicepreședinte Executiv coordonator al Diviziei Risc (CRO) dar și domnul Andrei-Florin Bratu (în prezent ocupând poziția de Director al Direcției Corporații Mijlocii), vor continua să-și exercite atribuțiile, responsabilitățile și competențele:

- a. astfel cum sunt acestea stabilite în fișele lor de post și/sau în reglementările interne relevante, aferente structurii organizatorice aflată în vigoare anterior datei de 01.01.2019 (în ceea ce o privește pe doamna Bodîrcă), respectiv anterior datei de 01.01.2019 ori datei de primire a aprobării prealabile a Băncii Naționale a României (în ceea ce îl privește pe domnul Andrei-Florin Bratu) și
 - b. în conformitate cu **(i)** orice alte decizii anterioare ale Consiliului de Supraveghere, precum și cu **(ii)** aprobările valabile în prezent emise de Banca Națională a României, pe baza cărora fiecare își exercita responsabilitățile anterior datei de 01.01.2019 (în ceea ce o privește pe doamna Bodîrcă), respectiv anterior datei de 01.01.2019 ori datei de primire a aprobării prealabile a Băncii Naționale a României (în ceea ce îl privește pe domnul Andrei-Florin Bratu).
6. Toate mandatele acordate de către doamna Daniela-Margareta Bodîrcă în calitate de Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, coordonator al Diviziei Risc (CRO), vor rămâne valabile până la momentul în care vor fi eventual revocate de către Bancă.

Președinte al Consiliului de Supraveghere

Corneliu-Dan PAȘCARIU



Secretariat General

Secretar al ședinței: Carmen DURNEA



EXTRAS DIN
HOTĂRÂREA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE

UniCredit Bank S.A.

din data de 05.12.2018

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare, având în vedere aspectele hotărâte prin Decizia Consiliului de Supraveghere al Băncii din data de 13.11.2018 și **în conformitate cu informațiile și materialele** prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de **05.12.2018**,

Referitor la punctul nr. 04 al ordinii de zi
'Modificări în structura Directoratului UniCredit Bank S.A.'

(...)

Consiliul de Supraveghere aprobă în unanimitate:

1. Se numește începând cu data de 01.01.2019, în funcția de membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, coordonator al Diviziei GBS, domnul Carlo Driussi, cetățean italian, născut la data de 01.01.1978, în Roma, Italia, posesor al pașaportului cu nr. YA7026941, emis la data de 18.11.2014 și valabil până la data de 17.11.2024.
2. Durata mandatului domnului Carlo Driussi va fi egală cu durata rămasă până la expirarea mandatului Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2020.
3. Domnul Carlo Driussi va începe să-și exercite atribuțiile de membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv al Diviziei GBS, numai începând de la data primirii aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României.
4. Pentru a se asigura gestionarea adecvată a activităților în domeniile de activitate corespunzătoare, conform deciziei Consiliului de Supraveghere din data de 13.11.2018, până la data la care domnul Carlo Driussi va primi aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, dl. Marco Cravario – Prim Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, va exercita în mod corespunzător și valabil, oricare și toate competențele interne de decizie/ drepturile de semnătură ce aparțin Vicepreședintelui Executiv al Directoratului Băncii, coordonator al Diviziei GBS.

Președinte al Consiliului de Supraveghere

Corneliu-Dan PASCARU

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

Bancă membră a UniCredit Group - Nr. de ordine
în Registrul Bancar: RB-PJR-40-011/ 18.02.1999
- Capital social: 455.219.478,30 RON - Nr. de
Ordine în registrul Comerțului: J40/7706/1991 -
Cod unic de înregistrare: 361536 - EUID:
ROONRCJ40/7706/1991 - Operator de date cu
caracter personal nr. 10964, societate
administrată în sistem dualist, Cod SWIFT:
BACKROBU

EXTRAS DIN
HOTĂRÂREA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE
UniCredit Bank S.A.
din data de 13.11.2018

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 **13.11.2018**,

Referitor la punctul nr. 03 al ordinii de zi

Decide după cum urmează:

1. Se ia act de încetarea mandatului de Membru al Directoratului Băncii al dlui Jakub Dusilek și, pe cale de consecință, la retragerea sa din funcția de Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, coordonator al Diviziei GBS, începând cu data de 01.01.2019.
2. Având în vedere cele precizate la pct. I de mai sus, până la data finalizării procesului – aflat în curs de desfășurare – de desemnare a unui nou membru al Directoratului Băncii care, în baza aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, să preia coordonarea Diviziei GBS, se decide, cu titlu temporar, ca dl. Marco Cravario – Prim Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, să exercite în mod corespunzător și valabil, oricare și toate competențele interne de decizie/ drepturile de semnătură ce aparțin Vicepreședintelui Executiv al Directoratului Băncii, coordonator al Diviziei GBS.
3. Toate mandatele acordate de către dl Jakub Dusilek în calitate de Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, coordonator al Diviziei GBS, vor rămâne valabile până la momentul în care vor fi eventual revocate de către Bancă.

Președinte al Consiliului de Supraveghere

Corneliu-Dan PASCARIU

Secretariat General

Secretar al ședinței: Carmen DURNEA

DUPLICAT



HOTĂRÂREA ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR

UniCredit Bank S.A.
din data de 11.04.2018

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor UniCredit Bank S.A., persoană juridică română organizată sub forma unei societăți pe acțiuni, administrată în sistem dualist, cu sediul social în București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sectorul 1, România, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și la Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, EUID: ROONRC J40/7706/1991, notificare înregistrată la ANSPDCP sub nr. 10964, cod unic de înregistrare RO 361536, (denumită în continuare „Banca”), **convoacă** Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor pentru data de **11 aprilie 2018**, începând cu ora 09.00 la Camera de Comerț și Industrie a României, sala Alexandru Ioan Cuza, etajul 4, situată în București, Bulevardul Octavian Goga, nr. 2, sector 3, în prezența acționarilor înscrși în Registrul acționarilor Băncii la data de referință **02.04.2018**, ce reprezintă **98,623 %** din totalul drepturilor de vot.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a fost convocată în mod legal de către Directoratul Băncii prin publicarea convocatorului în Monitorul Oficial al României, partea a IV-a, nr. 949 din data de 07.03.2018 și în ziarul „România Liberă” din data de 08.03.2018, precum și pe pagina de internet a Băncii, potrivit prevederilor art. 117 și art. 117² al. 2 din Legea nr.31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 1** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **98,623 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

1. Aprobarea (i) raportului individual al Directoratului Băncii privind activitatea pe anul 2017, a (ii) raportului individual al Consiliului de Supraveghere al Băncii privind activitatea de supraveghere desfășurată în anul 2017 și a (iii) Situațiilor Financiare Individuale aferente anului 2017, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit în baza



UniCredit Bank



Ordinului emis de Guvernatorul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 2** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **98,623 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

2. Aprobarea raportului auditorului financiar privind Situațiile Financiare individuale aferente anului 2017, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit în baza Ordinului emis de Guvernatorul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 3** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **98,623 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

3. Aprobarea (i) raportului consolidat al Directoratului Băncii privind activitatea pe anul 2017, a (ii) raportului consolidat al Consiliului de Supraveghere al Băncii privind activitatea de supraveghere desfășurată în anul 2017 și a (iii) Situațiilor Financiare consolidate anuale aferente anului 2017, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit în baza Ordinului emis de Guvernatorul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 4** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **98,623 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

4. Aprobarea raportului auditorului financiar privind Situațiile Financiare consolidate aferente anului 2017, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit în baza Ordinului emis de Guvernatorul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 5** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **98,623 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:



UniCredit Bank



5. Aprobarea propunerii de repartizare a profitului net aferent anului 2017 calculat și prezentat în Situațiile Financiare individuale întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit în baza Ordinului emis de Guvernatorul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:

- a. constituirea unei rezerve în valoare de 13.883.651 RON aferente profitului reinvestit corespunzător anului 2017,
- b. reinvestirea diferenței de profit net din anul 2017 în valoare de 311.390.166 RON, cu scopul de a dezvolta strategia de afaceri a Băncii.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 6** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **98,623 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

6. Aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli pentru anul 2018, elaborat de către Directoratul Băncii și aprobat în prealabil de către Consiliul de Supraveghere al Băncii.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 7** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **98,623 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

7. Descărcarea de gestiune a membrilor Directoratului Băncii pentru exercițiul financiar aferent anului 2017. Descărcarea de gestiune operează, pentru fiecare dintre persoanele ce au exercitat responsabilități în calitate de membru al Directoratului, corespunzător perioadei în care mandatul respectivei persoane a fost valabil în cursul anului 2017.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 8** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **98,623 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

8. Prelungirea mandatului de auditor financiar al Băncii cu o perioadă de 3 ani, respectiv de la data de 8 iulie 2018 până la data de 7 iulie 2021, a Deloitte Audit SRL, societate română, cu sediul în București, str. Nicolae Titulescu nr 4-8, etaj 3, sector 1, înregistrată la Registrul Comerțului cu nr. J40/6775/1995, Cod fiscal RO7756924, autorizație ANSPDCP nr. 17450 și respectiv nr. 22814.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 9** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **98,623 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:



9. Imputernicirea Directoratului Băncii să negocieze contractul corespunzător/ contractele corespunzătoare cu auditorul financiar, în baza deciziei Consiliului de Supraveghere al Băncii privind remunerația anuală a auditorului financiar, pe parcursul duratei mandatului de auditor financiar.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 10** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **98,623 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

10. Prelungirea mandatului Domnului Dan Corneliu Pascariu în funcția de Președinte al Consiliului de Supraveghere al Băncii pentru o perioadă de doi ani, respectiv de la data de 14.04.2018 până la data de 14.04.2020.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 11** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **98,623 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

11. Aprobarea remunerației (în suma anuală brută) pentru membrii independenți ai Consiliului de Supraveghere, după cum urmează:

- Președintele executiv al Consiliului de Supraveghere – 20.000 EURO
- Vicepreședintele executiv al Consiliului de Supraveghere – 15.000 EURO
- Membru al Consiliului de Supraveghere – 10.000 EURO

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 12** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **98,623 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

12. Aprobarea limitelor generale ale remunerației suplimentare (în suma anuală brută) acordată membrilor independenți ai Consiliului de Supraveghere, însărcinați cu funcții specifice, ca membri ai Comitetului de Audit, limite care sunt stabilite la: minimum 10.000 EURO și maximum 15.000 EURO.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 13** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **98,623 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

13. Aprobarea împuternicirii Președintelui Executiv al Băncii și a unuia dintre Vicepreședinții Executivi ai Băncii să semneze orice documente ce vor fi întocmite în baza hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, precum și să îndeplinească



toate acțiunile și formalitățile necesare pentru înregistrarea și/sau publicarea hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor și/sau a oricăror documente, potrivit reglementărilor legale în vigoare. Președintele Executiv al Băncii și, respectiv, oricare dintre Vicepreședinții Executivi ai Băncii pot împuternici oricare 2 (doi) salariați ai Băncii pentru aducerea la îndeplinire a acestui mandat.

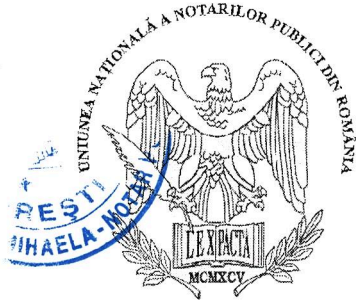
Redactată astăzi, 11.04.2018.

Președinte de ședință

Dan Pascariu

Secretar de ședință

Sevastița Drăghici



ROMÂNIA
UNIUNEA NAȚIONALĂ A NOTARILOR PUBLICI
SOCIETATE PROFESIONALĂ NOTARIALĂ

"DURNESCU și Asociații"

LICENȚA DE FUNCȚIONARE NR. 249/3526/13.09.2016

Sediul: str. Jean Louis Calderon nr. 57, etaj 1 și 2, sector 2, București

Tel: 021.331.20.71/0723.288.948 Fax: 021.331.20.99

e-mail: secretariat@bnpdurnescu.ro

ÎNCHEIERE DE AUTENTIFICARE NR. 1809

ANUL: 2018 LUNA: APRILIE ZIUA: 11

Eu, **Ianachievi Andra-Mihaela**, notar public, la cererea părților m-am deplasat la adresa din Mun. București, Bulevardul Octavian Goga nr. 2, Sector 3, la Camera de Comerț și Industrie a Municipiului București, Sala Alexandru Ioan Cuza, etaj 4, unde am găsit pe:

- **PASCARIU CORNELIU-DAN**, cetățean român, domiciliat în Mun. București, Sector 1, Str. George Demetrescu Mirea nr.3, ap.1, posesor al cărții de identitate seria RD nr.643931, emisă de SPCEP S1 biroul nr.2 la data de 19.08.2010, valabilă până la data de 12.05.2070, CNP 1500512400327, cunoscut personal de notar, în calitate de Președinte de Ședință al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 11 Aprilie 2018,

- **DRĂGHICI SEVASTIȚA**, cetățean român, domiciliată în Mun. București, Sector 4, Str. Trestiana nr. 3, bl. 8B, sc. B, et. 8, ap. 77, posesoare a cărții de identitate seria RX nr. 711794 emisă de S.P.C.E.P. Sector 4 la data de 14.05.2015, valabilă până la data de 05.05.2025, CNP 2630505400402, cunoscută personal de notar, în calitate de Secretar de Ședință al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 11 Aprilie 2018,

care, după ce au citit în întregime actul, au declarat că i-au înțeles conținutul, că cele cuprinse în act reprezintă voința lor, au consimțit la autentificarea prezentului înscris și au semnat unicul exemplar.

În temeiul art. 12 lit. b) din Legea notarilor publici și a activității notariale nr. 36/1995, republicată, cu modificările ulterioare,

SE DECLARĂ AUTENTIC PREZENTUL ÎNSCRIS

S-a încasat onorariul de 300 lei plus 57,00 lei TVA cu factura nr. 21873/2018.

NOTAR PUBLIC
IANACHIEVICI ANDRA MIHAELA
S.S. indescifrabil/L.S. Notar Public

PREZENTUL DUPLICAT S-A ÎNTOCMIT ÎN CINCI EXEMPLARE DE IANACHIEVICI ANDRA MIHAELA, NOTAR PUBLIC, ASTĂZI, DATA AUTENTIFICĂRII ACTULUI ȘI ARE ACEEAȘI FORȚĂ PROBANTĂ CA ORIGINALUL.

NOTAR PUBLIC



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, cecuri 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: cecuri, 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 salariati 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 aceeaasi 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, in conformitate cu prevederile legale in vigoare.
- 21.2. Adunarile Generale ale Actionarilor vor avea loc cel mai devreme in 30 (treizeci) de zile de la publicarea convocatorului in Monitorul Oficial si intr-un ziar de larga raspandire in localitatea unde se afla sediul social al Bancii, in conformitate cu prevederile Legii Societatilor. Convocatorul va mentiona locul si data sedintei, ordinea de zi a acesteia, precum si textul complet al propunerilor de modificare a Actului Constitutiv. Convocatorul poate contine de asemenea si data si ora unei a doua adunari, in cazul in care prima adunare nu se poate tine. Convocarea Adunarii Generale a Actionarilor prin orice alt mod, inclusiv, dar fara a se limita la scrisoare recomandata, este interzisa.
- 21.3. Directoratul va convoca de indata Adunarea Generala a Actionarilor la solicitarea in scris a actionarilor reprezentand cel putin 5% din capitalul social al Bancii.
- 21.4. Conditii de Cvorum si de Vot

Condițiile de Cvorum și de Vot pentru sedințele Adunării Generale a Actionarilor sunt cele stabilite de Legea Societăților.

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

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

Art. 24

- 24.1. Orice actionar care într-o anumita 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 Adunării 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 in 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

Conditiiile de Cvorum si de Vot pentru sedintele Consiliului de Supraveghete 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 controlui 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 re alegere. 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, talharia, 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 sediiilor 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 organizationale, angajatii si competententele 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 organizationale 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 legale aplicabile.

CAPITOLUL XVI DISPOZITII FINALE

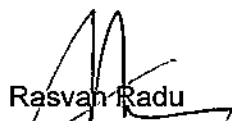
Art. 36 Prezentul Act Constitutiv poate fi modificat in orice moment pe baza unei hotarari a Adunarii Generale a Actionarilor, cu respectarea prevederilor legale si a prezentelor dispozitii.

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

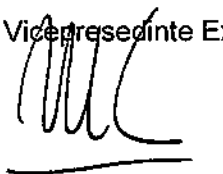
Art. 38 Procesele verbale ale sedintelor tinute de catre oricare dintre organele de conducere ale Bancii specificate in acest Act Constitutiv, deciziile adoptate de respectivele organe, precum si materialele transmise si/sau prezentate acestor organe (inclusiv ordinea de zi) vor fi redactate in limba 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



DECLARATIE

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

S-au intocmit **“Situatiile Financiare consolidate si individuale” ale Grupului UniCredit Bank S.A. (“Grupul”) la 31 decembrie 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 consolidate si individuale” la 31 decembrie 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 si individuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;
- b) situatiile financiare anuale consolidate si individuale 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,

Philipp Gamauf

