UniCredit Bank

UniCredit Bank S.A.

Situatii financiare
interimare consolidate condensate

30 iunie 2016

Intocmite in conformitate cu
IAS 34 "Raportarea financiara interimara"

UniCredit Bank

CONTINUT

Raportul auditorului independent privind revizuirea situatiilor financiare interimare consolidate condensate	**1**
Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global	**2 – 3**
Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare	**4 – 5**
Situatia interimara consolidata condensata a modificarilor capitalurilor proprii	**6 – 7**
Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie	**8 – 9**
Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate	**10 – 35**

Deloitte Audit S.R.L.
Şos. Nicolae Titulescu nr. 4-8,
Intrarea de Est, Etajul 2 –
Zona Deloitte şi etajul 3,
Sector 1, 011141,
Bucureşti, România

Tel.: +40 21 222 16 61
Fax: +40 21 222 16 60
www.deloitte.ro

Către Acţionari,
UniCredit Bank S.A.

RAPORT DE REVIZUIRE A INFORMAŢIILOR FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE CONDENSATE

Introducere

Am revizuit situaţia interimară consolidată condensată ataşată a poziţiei financiare a UniCredit Bank S.A. ("Banca") şi subsidiarelor sale: UniCredit Consumer Financing S.A., UniCredit Leasing Corporation IFN S.A, Debo Leasing IFN S.A. şi UniCredit Insurance Broker S.R.L. la 30 iunie 2016 şi situaţiile interimare consolidate condensate aferente ale rezultatului global, modificărilor capitalurilor proprii şi fluxurilor de trezorerie pentru perioada de şase luni încheiată la aceasta dată. Conducerea Băncii este responsabilă pentru întocmirea şi prezentarea fidelă a acestor informaţii financiare interimare consolidate condensate în conformitate cu IAS 34 "Raportarea financiară interimară". Responsabilitatea noastră este de a exprima o concluzie cu privire la aceste informaţii financiare interimare consolidate condensate pe baza revizuirii noastre.

Scopul revizuirii

Am efectuat revizuirea în conformitate cu Standardul Internaţional pentru Misiuni de Revizuire 2410 "Revizuirea Informaţiilor Financiare Interimare Efectuată de un Auditor Independent al Entităţii". O revizuire a informaţiilor financiare interimare constă în realizarea de investigaţii, în special asupra persoanelor responsabile cu aspectele financiare şi contabile, şi în aplicarea procedurilor analitice, precum şi a altor proceduri de revizuire. Aria de aplicabilitate a unei revizuiri este în mod semnificativ mai redusă decât cea a unui audit efectuat în conformitate cu Standardele de Audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din România şi, prin urmare, nu putem obţine asigurarea că vom sesiza toate aspectele semnificative care ar putea fi identificate în cadrul unui audit. Prin urmare, nu exprimăm o opinie de audit.

Concluzie

Bazându-ne pe revizuirea efectuată, nu am sesizat nimic care să ne facă să credem că informaţiile financiare interimare consolidate condensate ataşate ale Băncii nu sunt pregătite, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu IAS 34 "Raportarea financiară interimară".

Deloitte Audit srl

Deloitte Audit S.R.L.
Bucureşti, România
22 iulie 2016

Numele Deloitte se referă la organizaţia Deloitte Touche Limited, o companie cu răspundere limitată din Marea Britanie, la firmele membre ale acesteia, fiecare firmă membră este o persoană juridică independentă. Pentru o descriere amănunţită a structurii legale a Deloitte Touche Tohmatsu Limited şi a firmelor membre, vă rugăm să accesaţi www.deloitte.com/ro/despre.

UniCredit Bank

Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016

	Note	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015
		RON	*RON*
Venituri din dobanzi	6	645.146.159	640.374.386
Cheltuieli cu dobanzile	6	-179.604.999	-222.658.642
Venituri nete din dobanzi		**465.541.160**	**417.715.744**
Venituri din speze si comisioane		196.860.912	181.092.902
Cheltuieli cu speze si comisioane		-36.753.455	-38.029.831
Venituri nete din speze si comisioane		**160.107.457**	**143.063.071**
Venituri nete din tranzactionare	7	115.753.628	124.268.933
Ajustari de valoarea justa privind contabilitatea de acoperire		3.320.461	-2.443.921
Venituri nete din cesiuni de active si datorii financiare care nu sunt detinute pentru tranzactionare		99.228.346	47.931.977
Venituri din dividende		1.843.154	1.243.143
Alte venituri operationale		6.976.908	19.079.916
Venituri operationale		**852.771.114**	**750.858.863**
Cheltuieli cu personalul	8	-174.005.972	-172.586.881
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale		-20.026.244	-18.582.937
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale		-24.573.483	-22.267.279
Alte cheltuieli administrative*	9	-174.738.552	-183.597.095
Alte cheltuieli operationale		-15.200.958	-18.276.531
Cheltuieli operationale		**-408.545.209**	**-415.310.723**
Rezultatul net al activitatii operationale		**444.225.905**	**335.548.140**
Pierderea neta din deprecierea activelor financiare	10	-146.021.384	-230.439.451
Venituri nete din provizioane	21	-18.874.587	3.155.400
(Pierderi)/Venituri nete din alte activitati de investitii		-274.513	-2.750.085
Profit inainte de impozitare*		**279.055.421**	**105.514.004**
Cheltuiala cu impozitul pe profit	11	-53.066.771	-18.263.398
Profitul net al perioadei*		**225.988.650**	**87.250.606**
Atribuibil:			
Actionarilor societatii mama		213.697.744	79.462.374
Interesul care nu controleaza		12.290.906	7.788.232
Profitul net al perioadei		**225.988.650**	**87.250.606**

* *Detalii privind retratarea sunt prezentate in Nota 9*

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii finaciare interimare consolidate condensate

UniCredit Bank

Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016 (*continuare*)

	Note	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015
		RON	*RON*
Elemente care nu vor fi reclasificate in contul de profit sau pierdere			
Reevaluarea imobilizarilor corporale (nete de impozit amanat)		26.831	4.191
Total elemente care nu vor fi reclasificate in contul de profit sau pierdere		**26.831**	**4.191**
Elemente care sunt sau ar putea fi reclasificate in contul de profit sau pierdere			
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare (nete de impozit amanat)		-45.528.669	-76.573.372
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie (neta de impozit amanat)		-12.615.407	11.896.815
Total elemente care sunt sau ar putea fi reclasificate in contul de profit sau pierdere		**-58.144.076**	**-64.676.557**
Alte elemente ale rezultatului global aferente perioadei de raportare, nete de impozit		**-58.117.245**	**-64.672.366**
Total rezultat global aferent perioadei de raportare, nete de impozit		**167.871.405**	**22.578.239**
Atribuibil:			
Actionarilor societatii mama		155.580.499	14.790.007
Interesul care nu controleaza		12.290.906	7.788.232
		167.871.405	**22.578.239**

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 19 iulie 2016 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dna. Mihaela Alina Lupu
Vicepresedinte

UniCredit Bank

Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016

	Note	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
ACTIVE		*RON*	*RON*
Numerar si echivalente de numerar	12	2.921.987.115	4.594.566.616
Active financiare detinute tranzactionare	13	403.803.539	291.596.454
Instrumente financiare derivate utilizate pentru acoperire	13	20.378.449	16.477.513
Modificari ale valorii juste aferente elementelor acoperite din portofoliul acoperit	13	123.824	305.851
Plasamente la banci		1.058.484.483	917.762.286
Credite si avansuri acordate clientilor	14	19.760.155.328	19.060.792.216
Investitii nete de leasing	15	3.020.080.189	2.729.569.996
Active disponibile pentru vanzare	16	6.043.200.409	6.362.088.047
Imobilizari corporale		266.601.170	234.938.243
Imobilizari necorporale		149.883.264	156.244.574
Creante privind impozitul amanat		40.819.676	44.517.708
Alte active		147.419.127	157.967.866
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii		960.323	960.324
Total active		**33.833.896.896**	**34.567.787.694**
DATORII			
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	13	108.046.128	85.114.106
Instrumente financiare derivate utilizate pentru acoperire	13	124.339.355	82.170.287
Depozite de la banci	17	3.137.793.243	4.748.273.443
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	18	6.759.467.492	7.250.081.729
Depozite de la clienti	19	19.067.287.459	17.858.756.073
Obligatiuni emise		550.745.456	550.659.161
Datorii subordonate	20	322.355.620	322.072.940
Provizioane	21	87.705.754	68.875.833
Datorii privind impozitul curent		13.428.331	18.682.913
Datorii privind impozitul amanat		15.178.924	-
Alte datorii		239.063.689	231.459.682
Total datorii		**30.425.411.451**	**31.216.146.167**

UniCredit Bank

Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016 (*continuare*)

	Note	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
		RON	*RON*
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	22	1.101.604.066	1.101.604.066
Prime de emisiune		55	55
Reevaluarea imobilizarilor corporale		10.871.740	10.844.909
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie		-59.244.158	-46.628.751
Rezerve aferente valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare		35.262.708	80.791.377
Alte rezerve		240.534.612	240.534.612
Rezultat reportat		1.959.450.427	1.856.780.170
Total capitaluri proprii aferent actionarilor societatii mama		**3.288.479.450**	**3.243.926.438**
Total capitaluri proprii aferent interesului care nu controleaza		120.005.995	107.715.089
Total capitaluri proprii		**3.408.485.445**	**3.351.641.527**
Total datorii si capitaluri proprii		**33.833.896.896**	**34.567.787.694**

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 19 iulie 2016 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dna. Mihaela Alina Lupu
Vicepresedinte

UniCredit Bank

Situatia interimara consolidata condensata a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016

In RON	Capital social	Rezerva instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Total	Interesul care nu controleaza	Total
Sold la 31 Decembrie 2015	**1.101.604.066**	**80.791.377**	**-46.628.751**	**10.844.909**	**240.534.612**	**55**	**1.856.780.170**	**3.243.926.438**	**107.715.089**	**3.351.641.527**
Profitul net aferent perioadei de raportare	-	-	-	-	-	-	**213.697.744**	**213.697.744**	**12.290.906**	**225.988.650**
Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozitul pe profit										
Dividende platite in perioada de raportare	-	-	-	-	-	-	-111.027.487	-111.027.487	-	-111.027.487
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozitul pe profit	-	-	-	26.831	-	-	-	26.831	-	26.831
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare, neta de impozitul pe profit	-	-45.528.669	-	-	-	-	-	-45.528.669	-	-45.528.669
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozitul pe profit	-	-	-12.615.407	-	-	-	-	-12.615.407	-	-12.615.407
Total alte elemente ale rezultatului global, net de impozitul pe profit	-	**-45.528.669**	**-12.615.407**	**26.831**	-	-	**-111.027.487**	**-169.144.732**	-	**-169.144.732**
Total rezultat global aferent perioadei de raportare	-	**-45.528.669**	**-12.615.407**	**26.831**	-	-	**102.670.257**	**44.553.012**	**12.290.906**	**56.843.918**
Sold la 30 iunie 2016	**1.101.604.066**	**35.262.708**	**-59.244.158**	**10.871.740**	**240.534.612**	**55**	**1.959.450.427**	**3.288.479.450**	**120.005.995**	**3.408.485.445**

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 19 iulie 2016 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dna. Mihaela Alina Lupu
Vicepresedinte

UniCredit Bank

Situatia interimara consolidata condensata a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015

In RON	Capital social	Rezerva instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Total	Interesul care nu controleaza	Total
Sold la 31 Decembrie 2014	**1.101.604.066**	**94.919.980**	**-62.830.271**	**10.751.615**	**240.534.612**	**55**	**1.604.671.803**	**2.989.651.860**	90.325.468	**3.079.977.328**
Ajustari de consolidare privind fuziunea subsidiarelor	-	-	-	-	-	-	**11.213**	**11.213**	-19.411	**-8.198**
Total rezultat global aferent perioadei de raportare										
Profitul net aferent perioadei de raportare	-	-	-	-	-	-	**79.462.373**	**79.462.373**	7.788.232	**87.250.605**
Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozitul pe profit										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozitul pe profit	-	-	-	**4.191**	-	-	-	**4.191**	-	**4.191**
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare, neta de impozitul pe profit	-	**-76.573.372**	-	-	-	-	-	**-76.573.372**	-	**-76.573.372**
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozitul pe profit	-	-	**11.896.815**	-	-	-	-	**11.896.815**	-	**11.896.815**
Total alte elemente ale rezultatului global, net de impozitul pe profit	-	**-76.573.372**	**11.896.815**	**4.191**	-	-	-	**-64.672.366**	-	**-64.672.366**
Total rezultat global aferent perioadei de raportare	-	**-76.573.372**	**11.896.815**	**4.191**	-	-	**79.462.373**	**14.790.007**	7.788.232	**22.578.239**
Sold la 30 iunie 2015	**1.101.604.066**	**18.346.608**	**-50.933.456**	**10.755.806**	**240.534.612**	**55**	**1.684.145.389**	**3.004.453.080**	98.094.289	**3.102.547.369**

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 19 iulie 2016 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dna. Mihaela Afina Lupu
Vicepresedinte

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii finaciare interimare consolidate condensate

UniCredit Bank

Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016

In RON	Note	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015
Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare			
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare		279.055.421	105.514.004*
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor		44.599.727	40.850.216
Pierderea neta din deprecierea activelor financiare	10	146.021.384	230.439.451
Modificarea valorii juste a instrumentelor financiare derivate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere		-7.192.703	-6.016.196
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii		7.401.908	-109.272.075
Alte ajustari nemonetare		122.102.726	18.479.326
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare		**591.988.463**	**279.994.726**
Modificari in activele de exploatare:			
(Cresterea)/Descresterea titlurilor de tranzactionare		-71.054.144	39.487.506
Descresterea titlurilor de valoare disponibile spre vanzare		219.324.356	251.795.116
(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate bancilor		-206.251.968	-79.131.804
(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor		-814.173.682	-540.654.596
(Cresterea)/Descresterea investitiei nete in leasing		-352.286.979	217.305.771
(Cresterea) altor active		-11.450.730	-265.816.505
Modificari in datoriile de exploatare:			
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la banci		-1.612.920.201	812.098.803
Cresterea depozitelor de la clienti		1.277.022.096	-1.769.164.755
Descresterea altor datorii		11.455.460	-62.685.665
Impozit pe profit platit		10.483.135	-8.965.774
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de exploatare		**-957.864.194**	**-1.125.737.177**
Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii			
Achizitii privind imobilizarile corporale		-30.801.095	-24.063.659
Venituri din vanzarea imobilizarilor corporale		45.225.829	739.017
Dividende incasate		1.843.154	1.243.143
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de investitii		**16.267.888**	**-22.081.499**

UniCredit Bank

Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016 (*continuare*)

In RON	Note	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015
Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare			
Dividende platite		-107.021.634	-
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare		-1.157.942.104	-848.045.945
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare		533.980.543	721.102.030
Fluxuri de numerar din activitati de finantare		**-730.983.195**	**-126.943.915**
Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar		-1.672.579.501	-1.274.762.591
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie		**4.594.566.616**	**4.355.627.566**
Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie		**2.921.987.115**	**3.080.864.975**

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:	**30 iunie 2016**	**30 iunie 2015**
Dobanda incasata	700.922.555	714.617.016
Dobanda platita	144.217.173	186.803.376

* *Detalii privind retratarea sunt prezentate in Nota 9*

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 19 iulie 2016 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dna. Mihaela Alina Lupu
Vicepresedinte

UniCredit Bank

Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Grupul UniCredit ("Grup") include UniCredit Bank S.A. ("Banca") ca societate mama, si filialele sale UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN"), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A ("UCLC"), Debo Leasing IFN SA ("DEBO") si UniCredit Insurance Broker SRL ("UCIB"). Aceste situatii financiare consolidate includ Banca si filialele sale.

UniCredit Bank S.A. ("Banca"), noua denumire a fostei UniCredit Tiriac Bank S.A. incepand cu august 2015, are sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania, si a fost infiintata in data de 1 iunie 2007 in urma fuziunii prin absorbtie a doua societati bancare comerciale, UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) si Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. (banca absorbanta), si este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

Banca ofera servicii comerciale bancare si de retail in moneda locala ("RON") si in moneda straina pentru persoane fizice si companii. Acestea includ: deschideri de cont, plati interne si internationale, tranzactii de schimb valutar, finantarea de capital circulant, facilitati de credit pe termen mediu si lung, credite retail, garantii bancare, acreditive si incasari prin cecuri si bilete la ordin.

UniCredit Bank S.A. se afla sub controlul direct al UniCredit Bank Austria AG si are ca societate mama finala UniCredit SpA (Italia). Grupul isi exercita controlul direct si indirect asupra filialelor urmatoare:

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN"), are sediul social situat in str. 23-25 Ghetarilor, etaj 1 si 3, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite pentru finantarea consumului catre clienti persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,1% in UCFIN incepand cu ianuarie 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. ("UCLC") are sediul social in str. 23-25 Ghetarilor, etaj 1, 2 si 4, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar persoanelor juridice si clientilor persoane fizice. UCLC, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014 moment in care Banca a obtinut controlul direct si indirect de 99,95% (controlul direct: 99,90%). Participatia Bancii s-a modificat intr-o participatie directa si indirecta de 99,98% la 31 decembrie 2015 (control direct: 99,96%), ca rezultat al fuziunii prin absorbtia entitatii UniCredit Leasing Romania SA ("UCLRO") de catre UniCredit Leasing Corporation IFN SA finalizata pe data 1 iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- Debo Leasing IFN S.A., are sediul social in str. 23-25 Ghetarilor, etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, este o firma de leasing imobiliar, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014. Banca detine un control indirect de 99,97% prin intermediul UCLC. (31 decembrie 2015: 99,97%) prin intermediul UCLC.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L., are sediul social in str. 23-25 Ghetarilor, etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, este o firma de intermediere polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru persoane juridice si clienti persoane fizice. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC. (31 decembrie 2015: 99,98%).

Urmatoarele entitati au incetat sa mai fie filiale ale Grupului UCB in 2015, dupa cum urmeaza:

- UniCredit Leasing Romania SA ("UCLRO") a incetat sa mai fie filiala incepand cu luna iunie 2015 cand a fost absorbit de UCLC ca rezultat al procesului de fuziune dintre cele 2 entitati.
- Allib Rom SRL a incetat sa fie filiala incepand cu august 2015 ca rezultat al vanzarii sale de catre UCLC, societata mama, catre locatar, conform conditiilor contractului de leasing.

La 30 iunie 2016, Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reteaua sa formata din 183 sucursale si agentii (31 decembrie 2015:184) situate in Bucuresti si in tara.

2. BAZELE INTOCMIRII

a) Declaratie de conformitate

Aceste situatii financiare interimare consolidate condensate au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS"), IAS 34 – Raportarea financiara interimara. Aceste situatii financiare nu includ toate informatiile solicitate pentru un set complet anual de situatii financiare, si trebuie citite impreuna cu situatiile financiare consolidate anuale ale Bancii pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2015.

b) Moneda functionala de prezentare

Situatiile financiare sunt prezentate in Lei romanesti ("RON"), care este moneda functionala si de prezentare. Exceptand situatiile in care este specificat altfel, informatiile financiare prezentate in lei au fost rotunjite la unitatea cea mai apropiata.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	30 iunie 2016	31 decembrie 2015	Variatie
Euro (EUR)	1: RON 4,5210	1: RON 4,5245	-0,08%
US Dollar (USD)	1: RON 4,0624	1: RON 4,1477	-2,06%

3. POLITICI SI METODE CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile aplicabile de catre Grup in situatiile financiare interimare consolidate condensate sunt identice cu cele aplicate de catre Banca in situatiile financiare anuale individuale pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2015. Acolo unde s-a considerat necesar, sumele comparative au fost reclasificate pentru a se asigura conformitatea cu modificarile de prezentare pentru perioada curenta de raportare si prezentarile specifice aferente au fost prezentate in notele corespunzatoare la situatiile financiare.

In aceasta privinta, a se vedea explicatia furnizata la Nota 9.

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

Indicatorul de lichiditate privind raportul "Credite si avansuri acordate clientilor / Depozite" al Grupului este, dupa cum urmeaza:

Indicator	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Credite si avansuri acordate clientilor / Depozite	129%	135%

Nu au existat modificari semnificative privind politicile de management al riscului financiar ale Bancii in comparatie cu cele prezentate in situatiile financiare consolidate anuale IFRS intocmite pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015.

5. UTILIZAREA DE ESTIMARI SI JUDECATI SEMNIFICATIVE

Intocmirea situatiilor financiare interimare consolidate condensate presupune din partea conducerii utilizarea unor judecati, estimari si ipoteze care afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. In intocmirea situatiilor financiare interimare consolidate condensate, rationamentele semnificative efectuate de catre management in aplicarea politicilor contabile ale Bancii si sursele principale privind estimarea incertitudinilor au fost aceleasi cu cele care au fost aplicate pentru situatiile financiare consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015.

UniCredit Bank

Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016 (*continuare)*

6. VENITURI NETE DIN DOBANZI

In RON	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015
Venituri din dobanzi		
Dobanzi si venituri similare provenite din:		
Credite si avansuri acordate clientilor *	462.511.297	456.824.980
Investitii nete in leasing	73.275.889	75.558.384
Titluri de valoare si obligatiuni	74.658.194	74.308.425
Conturi curente si plasamente la banci	18.309.846	19.215.284
Altele (inclusiv instrumente financiare derivate)	10.568.692	8.705.261
Instrumente derivate de acoperire	5.822.241	5.762.052
Total venituri din dobanzi	**645.146.159**	**640.374.386**

In RON	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015
Cheltuieli cu dobanzile		
Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare:		
Depozite atrase de la clienti	28.842.708	52.054.295
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	94.954.093	113.393.284
Depozite atrase de la banci	21.634.319	21.803.614
Cheltuieli cu dobanda aferente obligatiunilor emise	17.549.213	17.489.997
Altele (inclusiv instrumente financiare derivate)	7.558.033	10.160.529
Instrumente derivate de acoperire	9.066.576	6.768.051
Acorduri de rascumparare	57	998.872
Total cheltuieli cu dobanzile	**179.604.999**	**222.658.642**
Venituri nete din dobanzi	**465.541.160**	**417.715.744**

**) Veniturile din dobanzi in suma de RON 48.277.253 (30 iunie 2015: RON 20.557.352) se refera la dobanda aferenta creditelor depreciate. Cheltuielile si veniturile din dobanzi pentru active si datorii, altele decat cele care sunt evidentiate la valoare justa prin contul de profit si pierdere, sunt calculate utilizand metoda ratei dobanzii efective.*

UniCredit Bank

Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016 (*continuare)*

7. VENITURI NETE DIN TRANZACTIONARE

In RON	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015
Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (incluzand instrumente derivate pe curs de schimb)	122.778.247	117.297.307
Venituri nete din instrumente derivate pe rata de dobanda	-18.133.544	8.042.736
(Pierderi) / Venituri nete aferent titlurilor de tranzactie	10.986.417	-1.027.064
Pierderi nete din instrumente derivate pe marfuri	122.508	-44.046
Venituri nete din tranzactionare	**115.753.628**	**124.268.933**

8. CHELTUIELI CU PERSONALUL

In RON	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015
Cheltuieli cu salariile si alte beneficii ale angajatilor	143.537.884	138.856.075
Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate	33.914.641	33.278.336
Alte cheltuieli	-3.446.553	452.470
Total	**174.005.972**	**172.586.881**

La 30 iunie 2016 numarul de angajati in cadrul Grupului a fost de 3.350 (31 decembrie 2015: 3.348).

Pentru membrii Directoratului, evaluarea performantei este calculata luand in calcul componenta de remunerare variabila care include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si potentiale si ia in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara.
Pentru membrii Directoratului, cel putin 50% din remuneratia variabila este formata din instrumente non-monetare si cel putin 40% din remunerarea variabila este amanata pentru o perioada de 3-5 ani. Politicile de remunerare si practicile de Grup sunt implementate de asemenea la nivelul entitatilor controlate.

9. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

In RON	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015
Cheltuieli aferent spatiului de lucru (chirie, intretinere, altele)	50.617.972	56.850.506
Cheltuieli cu servicii IT	37.556.355	36.413.954
Alte cheltuieli si taxe *)	31.310.164	47.307.498
Cheltuieli de protocol si publicitate	15.410.057	11.977.416
Cheltuieli cu telecomunicatiile	11.997.891	7.491.097
Materiale si consumabile	8.452.580	4.558.294
Cheltuieli cu serviciile de consultanta, cu avocatii si alte servicii profesionale prestate	4.375.136	4.476.473
Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea	2.146.243	2.737.904
Cheltuieli cu asigurarile	1.585.011	1.499.872
Altele	11.287.143	10.284.081
Total	**174.738.552**	**183.597.095**

**) In situatiile financiare publicate la 30 iunie 2015, comisionul datorat Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) aferent 2015 a fost alocat lunar pentru primul semestru in 2015 si prin urmare numai 50% din valoarea sa a fost inclusa in contul de profit si pierdere conform conditiilor existente la acea data. Ulterior, in cadrul discutiilor purtate in cadrul sectorului bancar, s-au formulat clarificari privind modul de inregistrare al acestui comision integral in momentul in care aceasta devine obligatie a bancilor catre FGDB. In concluzie, pentru a se prezenta aceasta taxa/obligatie de plata existenta la 30 iunie 2015 conform cerintelor de prezentare din Interpretarea IFRIC 21 Taxe, s-a efectuat recunoasterea intregii obligatii de plata si a efectului acesteia in contul de profit si pierdere la 30 iunie 2015.*

10. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

In RON	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri acordate clientilor	131.805.521	214.782.219
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru creantele din leasing	20.054.164	23.948.187
Pierderi nete rezultate din credite derecunoscute	4.803.791	283.933
Recuperari din credite derecunoscute anterior	-19.254.830	-8.530.135
(Venitul) /Cheltuiala net(a) din reluarea (constituirea) ajustarilor pentru active financiare	8.612.738	-44.753
Total	**146.021.384**	**230.439.451**

11. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT

In RON	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015
Impozit direct la 16% (2015: 16%) din profitul impozabil determinat conform legislatiei din Romania	22.731.121	10.519.485
Corectie impozit pe profit curent al anului fiscal anterior	356.799	-
Cheltuiala cu impozitul amanat	29.978.851	7.743.913
Total cheltuieli cu impozitul pe profit	**53.066.771**	**18.263.398**

Reconcilierea intre profitul inaintea impozitarii si cheltuiala cu impozitul pe profit inscrisa in contul de profit sau pierdere.

In RON	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015
Profit inaintea impozitarii	**279.055.421**	**105.514.004**
Impozit aferent cotei statutare de 16%	**44.648.867**	**16.882.240**
Cheltuieli nedeductibile	7.770.084	8.688.870
Venituri neimpozabile	-1.586.632	-17.673.320
Efecte din anulari de diferente temporare	3.361.924	11.470.565
Credit fiscal	-1.127.472	-1.104.957
Cheltuiala cu / (Venitul din) impozitul pe profit din contul de profit sau pierdere	**53.066.771**	**18.263.398**

12. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

In RON	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	1.702.035.477	3.677.913.781
Numerar (inclusiv cele din ATM-uri)	702.053.078	697.899.736
Plasamente interbancare pe termen scurt – mai mic de 3 luni	405.680.431	165.633.495
Conturi curente la alte banci	112.218.129	53.119.604
Total	**2.921.987.115**	**4.594.566.616**

Numerarul mentinut la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezerva minima obligatorie. La 30 iunie 2016, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2015: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in lei si de 12% (31 decembrie 2015: 14%) pentru fondurile atrase in valuta, ambele cu maturitatea reziduala mai mica de 2 ani de la sfarsitul perioadei de raportare si pentru datorii cu maturitate reziduala mai mare de 2 ani cu clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate, respectiv 0% pentru celelalte datorii incluse in baza de calcul.

13. Active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare si instrumente financiare derivate utilizate pentru acoperire

(i) Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere

In RON	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	118.659.020	88.492.496
Titluri de valoare detinute pentru tranzactionare	285.144.519	203.103.958
Total	**403.803.539**	**291.596.454**

(ii) Active/datorii financiare derivate

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 30 iunie 2016 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

In RON	Valoarea notionalului	Valoarea prezenta	
		Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb			
Contracte Forward	4.317.457.252	25.989.286	20.661.986
Optiuni achizitionate	198.940.116	457.832	49.406
Optiuni vandute	198.940.116	-	441.404
Total derivative pe curs de schimb	**4.715.337.484**	**26.447.118**	**21.152.796**
Derivative pe rata dobanzii			
Contracte Swap pe rata dobanzii	2.490.651.943	61.115.192	56.255.912
Din care: derivative de acoperire	*199.444.188*	-	*3.693.861*
Optiuni achizitionate	758.641.558	29.259.096	-
Optiuni vandute	758.641.558	-	29.109.861
Total derivative pe rata dobanzii	**4.007.935.059**	**90.374.288**	**85.365.773**
Alte instrumente derivate	783.035	1.837.614	1.527.559
Total	**8.724.055.578**	**118.659.020**	**108.046.128**

UniCredit Bank

Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016 (*continuare)*

13. Active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare si instrumente financiare derivate utilizate pentru acoperire *(continuare)*

(ii) Active/datorii financiare derivate (continuare)

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 31 decembrie 2015 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

In RON

	Valoarea notionalului	Valoarea prezenta	
		Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb			
Contracte Forward	3.361.679.101	8.997.889	11.954.727
Optiuni cumparate	117.604.940	770.874	31.021
Optiuni vandute	113.438.571	-	754.682
Total derivative pe curs de schimb	**3.592.722.612**	**9.768.763**	**12.740.430**
Derivative pe rata dobanzii			
Swap-uri pe rata dobanzii	2.800.873.798	49.138.044	43.124.619
Din care: derivative de acoperire	*1.046.301.500*	*2.330.156*	*4.989.216*
Optiuni cumparate	768.634.765	28.758.206	-
Optiuni vandute	768.634.758	-	28.492.722
Total derivative pe rata dobanzii	**4.338.143.321**	**77.896.250**	**71.617.341**
Altele instrumente derivate	11.584.585	827.483	756.335
Total	**7.942.450.518**	**88.492.496**	**85.114.106**

13. Active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare si instrumente financiare derivate utilizate pentru acoperire (*continuare*)

(ii) Active/datorii financiare derivate (continuare)

Valoarea justa a derivatelor desemnate pentru acoperirea impotriva variatiei fluxurilor de trezorerie si respectiv pentru acoperirea impotriva variatiei valorii juste la 30 iunie 2016 sunt sumarizate astfel:

In RON	Valoarea notionalului	Valoarea prezenta	
		Active	Datorii
Acoperirea impotriva variatiei fluxurilor de trezorerie			
Contracte swap pe rata dobanzii	365.291.618	-	86.511.310
Contracte swap financiar de valute	294.769.200	20.378.449	151.465
Total	**660.060.818**	**20.378.449**	**86.662.775**
Acoperirea impotriva variatiei valorii juste (micro hedge si portofoliu)			
Contracte swap pe rata dobanzii	995.584.954	123.824	37.676.580
Total	**995.584.954**	**123.824**	**37.676.580**
Total instrumente desemnate pentru acoperire	**1.655.645.772**	**20.502.273**	**124.339.355**

Valoarea justa a derivatelor desemnate pentru acoperirea impotriva variatiei fluxurilor de trezorerie si respectiv pentru acoperirea impotriva variatiei valorii juste la 31 decembrie 2015 sunt sumarizate astfel:

In RON	Valoarea notionalului	Valoarea prezenta	
		Active	Datorii
Acoperirea impotriva variatiei fluxurilor de trezorerie			
Contracte swap pe rata dobanzii	407.746.333	-	81.900.959
Contracte swap financiar de valute	294.997.400	16.477.513	-
Total	**702.743.733**	**16.477.513**	**81.900.959**
Acoperirea impotriva variatiei valorii juste			
Contracte swap pe rata dobanzii	9.399.613	305.851	269.328
Total *acoperire impotriva variatiei valorii juste*	**9.399.613**	**305.851**	**269.328**
Total instrumente desemnate pentru acoperire	**712.143.346**	**16.783.364**	**82.170.287**

14. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

Activitatea comerciala a Grupului este concentrata pe creditarea companiilor si persoanelor fizice avand in principal domiciliul / sediul in Romania. Impartirea portofoliului de credite la data raportarii situatiei pozitiei financiare pe tipuri de credite a fost, dupa cum urmeaza:

In RON	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Credite ipotecare	8.485.769.572	8.207.984.993
Credite oferite persoanelor juridice	3.954.653.134	5.215.752.534
Linii de credit revolving	1.932.157.220	1.884.980.099
Carduri de credit si credite de nevoi personale	440.217.949	1.547.597.465
Factoring	3.332.453.101	424.018.547
Active depreciate	3.042.442.230	3.582.592.005
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de ajustare pentru depreciere	**21.187.693.206**	**20.862.925.643**
Ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	-1.427.537.878	-1.802.133.427
Credite si avansuri acordate clientilor nete	**19.760.155.328**	**19.060.792.216**

Grupul monitorizeaza trimestrial concentrarile riscului de credit pe sectoare de activitate, segmente de clienti, produse, ratinguri, zone geografice. O analiza a concentrarilor de risc de credit pe ramuri de activitate la data de raportare este prezentata mai jos:

In RON	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Entitati private, inclusiv persoane fizice	5.862.758.674	5.499.638.670
Industria prelucratoare	4.559.491.567	4.637.647.107
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	3.202.383.133	2.937.568.497
Activitati imobiliare	1.205.971.187	1.340.398.806
Constructii	739.550.223	732.927.836
Agricultura, silvicultura si pescuit	1.004.627.527	916.151.586
Servicii de transport şi depozitare	558.399.236	486.243.782
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	547.186.598	567.647.393
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului şi a aerului conditionat	407.427.540	440.729.830
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	395.826.413	394.150.628
Informare si comunicatii	456.391.461	448.991.795
Aprovizionare cu apa	143.229.415	167.602.459
Institutii financiare si de asigurari	374.465.831	130.401.289
Servicii de cazare si restaurante	103.381.333	101.993.043
Servicii administrative si activitati de sprijin	104.982.790	98.814.906
Industria extractivă	17.020.711	17.069.474
Educatie	13.212.568	16.438.241
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	26.194.003	29.159.465
Arte, divertisment si activitati recreative	7.406.786	11.884.483
Alte servicii	30.248.332	85.332.926
Total	**19.760.155.328**	**19.060.792.216**

UniCredit Bank

Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016 (*continuare*)

14. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (*continuare*)

Modificarile ajustarilor privind deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor pot fi sintetizate astfel:

In RON

	2016	2015
Ajustari privind deprecierea estimata individual		
Sold la 1 ianuarie	**1.681.298.157**	**1.873.776.906**
Cresteri nete datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor	126.284.312	228.872.035
Transferuri intre ajustari si alte ajustari *	-604.105	-39.918.592
Reduceri datorate anularilor de ajustări pentru depreciere**	-541.804.229	-414.677.826
Rectificarea veniturilor din dobanzi aferenta creditelor depreciate	28.953.023	41.603.513
Sold la 30 iunie	**1.294.127.158**	**1.689.656.036**
Ajustari privind deprecierea estimata colectiv		
Sold la 1 ianuarie	**120.852.795**	**115.295.326**
Cresteri nete datoarate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor	12.648.223	-14.089.816
Transferuri intre ajustari si alte ajustari *	-90.298	14.699.280
Reduceri datorate anularilor de ajustări pentru depreciere **	-	-14.757
Sold la 30 iunie	**133.410.720**	**115.890.033**
Total sold initial	**1.802.150.952**	**1.989.072.232**
Total sold final	**1.427.537.878**	**1.805.546.069**

* *Transferuri intre categorii de risc si diferente de curs de schimb valutar*
** *Legate de reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri*

UniCredit Bank

Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016 (*continuare)*

14. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (*continuare*)

Expunerea la riscul de credit

In RON

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Credite semnificative depreciate individual		
Grad 8-: Depreciat	2.045.856.009	2.323.263.574
Grad 9: Depreciat	138.722.817	205.282.955
Grad 10: Depreciat	390.598.542	492.042.768
Valoare bruta	**2.575.177.368**	**3.020.589.297**
Ajustare pentru depreciere	-1.068.838.648	-1.393.679.652
Valoare contabila	**1.506.338.719**	**1.626.909.645**
Valoarea justa a garantiilor	**1.126.785.797**	**1.156.177.451**
Proprietati	1.007.471.431	1.067.844.532
Bunuri	76.324.239	62.045.737
Cesiune de creante	15.915.800	9.062.865
Alte garantii*	27.074.326	17.224.317
Alte credite depreciate		
Grad 8-: Depreciat	278.889.557	348.399.908
Grad 9: Depreciat	7.468.088	14.930.260
Grad 10: Depreciat	180.902.659	198.672.502
Valoare bruta	**467.260.304**	**562.002.670**
Ajustare pentru depreciere	-225.288.512	-287.618.504
Valoare contabila	**241.971.792**	**274.384.166**
Valoarea justa a garantiilor	**232.409.520**	**260.762.893**
Proprietati	201.610.676	231.739.528
Bunuri	7.794.952	6.479.399
Cesiune de creante	1.217.583	3.395.663
Alte garantii*	21.786.309	19.148.303
Credite restante nedepreciate		
Grad 1 -7. din care:	**880.270.566**	**836.523.334**
Serviciul datoriei sub 90 de zile	876.354.539	830.127.636
Serviciul datoriei peste 90 de zile	3.916.027	6.395.698
Grad 8. din care:	**392.402.883**	**358.839.127**
Serviciul datoriei sub 90 de zile	375.046.681	344.474.643
Serviciul datoriei peste 90 de zile	17.356.202	14.364.484
Valoare Bruta	**1.272.673.449**	**1.195.362.461**
Ajustare pentru depreciere	-44.812.478	-43.337.809
Valoare contabila	**1.227.860.971**	**1.152.024.652**
Credite curente si nedepreciate		
Grad 1 – 7	16.554.474.378	15.731.845.032
Grad 8	318.107.710	353.126.183
Valoare bruta	**16.872.582.088**	**16.084.971.215**
Ajustare pentru depreciere	-88.598.242	-77.497.462
Valoare contabila	**16.783.983.846**	**16.007.473.753**
Valoare contabila totala	**19.760.155.328**	**19.060.792.216**

* Alte garantii includ numerar si polite de asigurare de risc financiar.

15. INVESTITII NETE DE LEASING

In RON

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.925.368.835	1.673.573.493
Creante din leasing cu scadenta 1-5 ani, brut	1.148.944.290	1.074.106.031
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	255.072.988	307.316.739
Total creante din leasing, brut	**3.329.386.113**	**3.054.996.263**
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare	3.329.386.113	3.054.996.263
Ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	-309.305.924	-325.426.267
Total Investitii nete de leasing	**3.020.080.189**	**2.729.569.996**

Concentrari de risc de credit aferente contractelor de leasing
In RON

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Servicii de transport şi depozitare	717.746.995	626.456.987
Industria prelucratoare	419.008.999	398.965.433
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	709.118.427	559.385.918
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului şi a aerului conditionat	174.505.709	233.542.947
Constructii	236.257.373	232.241.052
Agricultura, silvicultura si pescuit	182.408.873	166.220.664
Activitati imobiliare	111.064.224	109.553.451
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	122.390.893	112.265.588
Servicii administrative si activitati de sprijin	97.007.389	75.299.539
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	61.739.145	45.187.574
Servicii de cazare si restaurant	44.844.271	42.082.017
Industria extractiva	27.329.677	29.418.791
Informare si comunicatii	35.387.448	34.217.439
Aprovizionare cu apa	27.995.550	25.615.444
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	3.427.279	3.448.092
Institutii financiare si de asigurari	6.164.502	9.884.625
Arte, divertisment si activitati recreative	6.028.364	5.158.083
Educatie	3.915.992	3.021.856
Alte servicii, entitati private (inclusiv persoane fizice)	33.739.079	17.604.496
Total	**3.020.080.189**	**2.729.569.996**

15. INVESTITII NETE DE LEASING *(continuare)*

Modificarile ajustarilor privind deprecierea creantelor din leasing pot fi sintetizate astfel:

In RON

	2016	2015
Ajustari privind deprecierea estimata individual		
Sold la 1 ianuarie	**311,636,969**	**274.927.394**
Cresteri nete datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creantelor din leasing	15.305.721	37.650.517
Transferuri intre ajustari si alte ajustari *	-241.072	-527.515
Reduceri datorate anularilor de ajustări pentru depreciere **	-36.226.781	-
Rectificarea veniturilor din dobanzi aferenta creantelor din leasing depreciate	-309.841	-1.234.639
Sold la 30 iunie	**290.164.996**	**310.815.757**
Ajustari privind deprecierea estimata colectiv		
Sold la 1 ianuarie	**13,881,122**	**11,676,238**
Cresteri nete datoarate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor	5,279,645	1,602,097
Transferuri intre ajustari si alte ajustari *	-	-23,034
Reduceri datorate anularilor de ajustări pentru depreciere **	-19,839	-74,937
Sold la 30 iunie	**19.140.928**	**13.180.364**
Total sold initial	**325.518.091**	**286.528.695**
Total sold final	**309.305.924**	**323.996.121**

* *Transferuri intre categorii de risc si diferente de curs de schimb valutar*
** *Se refera la reluarile din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri*

15. INVESTITII NETE DE LEASING *(continuare)*

In RON

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Creante leasing financiar semnificative depreciate individual		
Grad 8-: Depreciat	114.754.701	137.338.022
Grad 9: Depreciat	58.936.438	53.659.758
Grad 10: Depreciat	240.410.958	296.487.790
Valoare bruta	**414.102.096**	**487.485.570**
Ajustare pentru depreciere	-257.258.045	-270.973.954
Valoare contabila	**156.844.051**	**216.511.616**
Valoarea justa a garantiilor	**162.081.074**	**428.613.977**
Proprietati	122.573.767	384.039.979
Alte garantii*	39.507.307	44.573.998
Alte Creante leasing financiar depreciate		
Grad 8-: Depreciat	14.325.241	21.559.488
Grad 9: Depreciat	8.383.398	8.435.119
Grad 10: Depreciat	32.096.809	38.018.793
Valoare bruta	**54.805.448**	**68.013.400**
Ajustare pentru depreciere	-32.906.953	-40.663.015
Valoare contabila	**21.898.495**	**27.350.385**
Valoarea justa a garantiilor	**19.743.286**	**56.486.868**
Proprietati	19.721.237	56.464.802
Alte garantii*	22.049	22.066
Creante leasing financiar restante nedepreciate		
Grad 1 -7, din care:	**629.992.146**	**653.203.955**
Serviciul datoriei sub 90 de zile	611.830.595	651.401.918
Serviciul datoriei peste 90 de zile	18.161.551	1.802.037
Grad 8, din care:	**1.044.778**	**2.703.212**
Serviciul datoriei sub 90 de zile	1.044.778	2.703.212
Valoare Bruta	**631.036.924**	**655.907.167**
Ajustare pentru depreciere	-4.650.269	-4.088.305
Valoare contabila	**626.386.655**	**651.818.862**
Creante leasing financiar curente si nedepreciate		
Grad 1 – 7	2.217.763.487	1.843.014.573
Grad 8	11.678.159	575.553
Valoare bruta	**2.229.441.646**	**1.843.590.126**
Ajustare pentru depreciere	-14.490.658	-9.700.993
Valoare contabila	**2.214.950.988**	**1.833.889.133**
Valoare contabila totala	**3.020.080.189**	**2.729.569.996**

16. ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VANZARE

a) Titluri de valoare disponibile pentru vanzare

La 30 iunie 2016, Grupul a inclus in categoria titlurilor de valoare disponibile pentru vanzare obligatiuni, titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei, obligatiuni municipale emise de catre Primaria Bucuresti si obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice in valoare de 6.024.484.086 RON (31 decembrie 2015: 6.311.832.887 RON).

La data de 30 iunie 2016, titlurile de valoare disponibile pentru vanzare sunt gajate in suma de 480.914.049 RON (31 decembrie 2015: 508.515.105 RON).

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul primului semestru al anului 2016 suma de 33.403.686 RON (30 iunie 2015: 48.723.682 RON) reprezentand castig net din vanzarea titlurilor de valoare disponibile pentru vanzare. Modificarea neta in valoarea justa inregistrata in alte elemente ale rezultatului global a reprezentat o descrestere inainte de impozitare de 53.643.513 RON (30 iunie 2015: 91.158.776 RON), respectiv de 45.060.551 RON dupa impozitare (30 iunie 2015: 76.573.372 RON).

b) Titluri de participare disponibile pentru vanzare

La 30 iunie 2016 Grupul detinea urmatoarele urmatoarele titluri de participare nelistate disponibile pentru vanzare:

30 iunie 2016	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare contabila bruta	Depreciere	Valoare contabila neta
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99	2.346.035	-	2.346.035
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04	1.164.862	-	1.164.862
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80	645.525	-	645.525
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10	1.786.564	960.253	826.311
Pioneer Asset Management S.A.I. SA	Alte servicii financiare	2,57	194.560	155.496	39.064
Casa de Compensare Bucuresti SA	Activitati financiare	0,91	46.980	39.483	7.497
VISA Inc Actiuni Preferentiale Seria C*)	Carduri	0,07	13.687.029	-	13.687.029
Total			**19.871.555**	**1.155.232**	**18.716.323**

**) ca urmare a finalizarii achizitiei Visa Europe Ltd ("Visa Europe") de catre VISA Inc pe data de 21 iunie 2016, 3.868 de actiuni preferentiale Seria C Visa Inc au fost oferite Bancii in conformitate cu termenii si conditiile acordului respectiv.*

16. ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VANZARE *(continuare)*

b) Titluri de participare disponibile pentru vanzare *(continuare)*

La 31 decembrie 2015 Grupul detinea urmatoarele urmatoarele titluri de participare nelistate disponibile pentru vanzare:

31 decembrie 2015	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare contabila bruta	Depreciere	Valoare contabila neta
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99	2.346.035	-	2.346.035
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04	1.164.862	-	1.164.862
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80	645.525	-	645.525
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10	1.786.564	960.253	826.311
Pioneer Asset Management S.A.I. SA	Alte servicii financiare	2,57	194.560	155.496	39.064
Casa de Compensare Bucuresti SA	Activitati financiare	0,91	46.980	39.483	7.497
VISA Europe Limited	Carduri	0,01	45.225.866	-	45.225.866
Total			**51.410.392**	**1.155.232**	**50.255.160**

** Valoarea justa a cotei VISA Europe Ltd a fost calculata pe baza veniturilor estimate constand in numerar si actiuni preferentiale de primit de catre Banca de la VISA Inc in urma tranzactiei prezentata public pe data de 2 noiembrie 2015 de Visa Inc ("VInc") si de Visa Europe Ltd ("VE").*

17. DEPOZITE DE LA BANCI

In RON	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Depozite la termen	2.512.978.437	4.085.692.405
Depozite la vedere	290.652.293	538.674.162
Sume in tranzit	334.162.513	123.906.876
Total	**3.137.793.243**	**4.748.273.443**

18. IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

In RON	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Banci comerciale	6.321.908.221	6.769.151.891
Institutii financiare internationale	404.546.282	440.473.153
Banci de dezvoltare multilaterala	33.012.989	40.456.685
Total	**6.759.467.492**	**7.250.081.729**

La data de 30 iunie 2016, maturitatea finala a imprumuturilor variaza intre iulie 2016 si ianuarie 2028.

19. DEPOZITE DE LA CLIENTI

In RON	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Depozite la vedere	12.540.090.063	11.728.435.707
Depozite la termen	5.595.118.476	5.255.830.674
Depozite colaterale	885.489.950	828.847.807
Sume in tranzit	46.458.595	45.523.769
Certificate de depozit	130.375	118.116
Total	**19.067.287.459**	**17.858.756.073**

20. DATORII SUBORDONATE

In RON	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
UniCredit Bank Austria AG	322.355.620	322.072.940
Total	**322.355.620**	**322.072.940**

20. DATORII SUBORDONATE *(continuare)*

La data de 30 iunie 2016, urmatoarele acorduri de finantare erau in vigoare:

(i) Imprumut subordonat de la UniCredit Bank Austria AG in valoare totala de 48.500.000 EUR cu maturitatea iulie 2022 (31 decembrie 2015: 48.500.000 EUR).
(ii) Imprumut subordonat de la UniCredit Bank Austria AG in valoare totala de 22.000.000 EUR avand maturitate nedefinita.

Rambursarea principalului in sold si a dobanzii cumulate din imprumuturile mentionate mai sus este subordonata tuturor celorlalte obligatii ale Grupului.

21. PROVIZIOANE

In RON	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Provizioane pentru garantii financiare	66.923.183	64.109.938
Provizioane pentru angajamente de credit si datorii contingente	8.954.439	1.206.763
Provizioane pentru litigii	10.072.867	1.680.499
Alte provizioane	1.755.265	1.878.633
Total	**87.705.754**	**68.875.833**

Modificarea provizioanelor in anul curent este prezentata dupa cum urmeaza:

In RON	2016	2015
Sold la 1 ianuarie	**68.875.833**	**214.022.848**
Cheltuiala cu provizioane	27.620.940	10.269.106
Provizioane utilizate in timpul anului	-	-1.298.949
Reversari de provizioane in timpul perioadei	-8.746.353	-49.275.081
Diferente de curs de schimb aferente garantiilor financiare si angajamentelor extrabilantiere	-44.666	-595.986
Sold la 30 iunie	**87.705.754**	**173.121.938**

22. CAPITAL SOCIAL

La 30 iunie 2016, capitalul social statutar al Bancii este format dintr-un numar de 40.760.784 de actiuni ordinare (31 decembrie 2015: 40.760.784 actiuni ordinare) avand o valoare nominala de RON 9,30 pe actiune. Structura Actionariatului Bancii se prezinta astfel:

	30 iunie 2016
	%
UniCredit Bank Austria AG	97,4346
UniCredit Leasing Corporation IFN SA	0,0001
Alti actionari	2,5653
Total	**100,00**

	31 decembrie 2015
	%
UniCredit Bank Austria AG	95,6185
Bank Austria – CEE Beteiligungsgmbh	0,0133
Arno Grundstucksverwaltungs Gesellschaft m.b.H	0,0133
Beteiligungsverwaltungsgesellschaft der Bank Austria Creditanstalt Leasing GmbH	0,0133
Bank Austria Creditanstalt Leasing GmbH	0,0133
UniCredit Leasing Corporation IFN SA	0,0001
Alti actionari	4,3282
Total	**100,00**

UniCredit Bank Austria a lansat o oferta de cumparare a actiunilor Bancii catre actionarii minoritari ai UniCredit Bank la Adunarea Generala a Actionarilor din acest an. In consecinta, o parte a actionarilor minoritari au raspuns favorabil la aceasta oferta, ceea ce dus la cresterea detinerii participatiei UniCredit Bank Austria de la 95,6185% to 97,4346%.

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

In RON	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Capital social statutar	379.075.291	379.075.291
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.528.775	722.528.775
Capital social retratat conform IFRS	**1.101.604.066**	**1.101.604.066**

23. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE

Grupul a desfasurat o serie de tranzactii cu UniCredit S.p.A si cu membrii ai UniCredit Group in cadrul desfasurarii activitatii sale normale. Aceste tranzactii au avut loc in termeni comerciali si la pretul pietei.

30 iunie 2016 *In RON*	**Societatea mama**	**Alte entitati afiliate**
Venituri din dobanzi	13.086.306	220.431
Cheltuieli cu dobanzile	-96.896.117	-23.180.430
Venituri din comisioane	3.912.324	1.583.037
Cheltuieli cu comisioane	-1.521.574	-2.221.831
Cheltuieli administrative	-	-23.674.267
Venit/(cheltuiala) net(a)	**-81.419.061**	**-47.273.060**

30 iunie 2016 *In RON*	**Societatea mama**	**Alte entitati afiliate**
Active financiare la valorea justa prin contul de profit sau pierdere	-	10.090.918
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	6.041.830	14.336.619
Conturi curente si depozite la banci	1.110.017.619	23.242.833
Credite acordate bancilor	-	5.368.855
Credite acordate clientilor	-	30.049.244
Alte active	9.804.128	13.436.967
Creante in sold	**1.125.863.577**	**95.525.436**
Datorii financiare la valorea justa prin contul de profit sau pierdere	7.521.725	91.301.415
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	124.187.890
Conturi curente	87.131.970	77.505.159
Depozite atrase	2.327.259.441	34.243.553
Imprumuturi primite	5.967.167.351	127.494.549
Obligatiuni emise	20.637.934	-
Datorii subordonate	322.407.238	-
Alte datorii	1.549.750	28.538.488
Datorii in sold	**8.733.675.409**	**483.271.054**

23. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE (*continuare*)

30 iunie 2015

In RON	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Venituri din dobanzi	14.298.608	4.012.001
Cheltuieli cu dobanzile	-125.539.672	-19.544.535
Venituri din comisioane	5.914.454	2.432.508
Cheltuieli cu comisioane	-1.768.917	-2.984.319
Alte venituri operationale	6.164.384	2.322.541
Cheltuieli administrative		-23.504.388
Venit/(cheltuiala) net(a)	**-100.931.143**	**-37.266.192**

31 decembrie 2015

In RON	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Active financiare la valorea justa prin contul de profit sau pierdere	-	4.132.040
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	4.608.251	11.869.262
Conturi curente si depozite la banci	822.355.218	4.733.957
Credite acordate bancilor	-	583.671
Credite acordate clientilor	-	28.475.538
Alte active	14.793.303	31.567.110
Creante in sold	**841.756.772**	**81.361.578**
Datorii financiare la valorea justa prin contul de profit sau pierdere	5.295.967	70.840.912
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	81.900.958
Conturi curente	21.235.737	158.779.224
Depozite atrase	3.884.795.660	222.374.301
Imprumuturi primite	6.369.246.050	148.842.100
Obligatiuni emise	20.634.701	-
Datorii subordonate	322.127.286	-
Alte datorii	369.454	35.967.211
Datorii in sold	**10.623.704.855**	**718.704.706**

Tranzactii cu personalul cheie din conducere

In cursul normal al activitatii, Banca efectueaza un numar de tranzactii bancare cu personalul cheie din conducere (conducerea executiva, administratori si manageri ai Bancii) in cursul normal al afacerii. Acestea includ in principal credite, conturi curente si depozite. Volumele acestor tipuri de tranzactii la sfarsitul anului financiar se regasesc in tabelul de mai jos:

In RON	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Credite	4.848.021	4.470.385
Conturi curente si depozite	11.107.076	8.158.824
Venituri din dobanzi	40.188	44.065
Cheltuieli cu dobanzile	-15.290	-32.394

23. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE (*continuare*)

Tranzactii cu personalul cheie din conducere (*continuare*)

Nu au fost constituite provizioane in ceea ce priveste imprumuturile acordate partilor afiliate.

In RON

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Indemnizatii pentru management		
Salarii brute	5.294.046	5.203.534

Suplimentar salariilor, Banca ofera directorilor si conducerii executive beneficii nemonetare si participarea la schema de optiuni a Grupului UniCredit. Schema de optiuni a Grupului UniCredit respecta in totalitate prevederile legale si Politica de Compensatii a Grupului.

24. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE SI DATORII CONTINGENTE

In orice moment, Grupul are angajamente asumate asimilate creditelor. Aceste angajamente iau forma unor credite aprobate, limite de card de credit si de facilitati de overdraft. Angajamentele de credit in sold au o perioada de angajament care nu se extinde dincolo de perioada de subscriere normala si de decontare, adica de la o luna la un an.

Grupul ofera garantii financiare si acreditive pentru a garanta catre terti executarea unui serviciu de catre clienti. Aceste acorduri au termene fixate si, in general, se prelungesc pe o perioada de pana la un an. Maturitatile nu sunt concentrate intr-o anumita perioada.

Sumele contractuale ale angajamentelor si datoriilor contingente sunt prezentate in tabelul de mai jos pe categorii. Sumele reflectate in tabel reprezentand angajamente de credit presupun ca facilitatile ar putea fi utilizate in totalitate. Sumele reflectate in tabel pentru garantii si scrisori de credit reprezinta pierderea maxima contabila, care ar putea fi recunoscuta la sfarsitul perioadei de raportare, in cazul in care contrapartidele nu si-ar respecta obligatiile contractuale.

In RON

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Angajamente de credit	1.717.586.319	1.832.257.567
Acreditive	192.522.945	147.785.582
Garantii emise	4.005.226.936	3.839.743.984
Total	**5.915.336.200**	**5.819.787.133**

Grupul actioneaza ca agent de garantor, de plati si de acoperire pentru o serie de contracte de credit incheiate intre UniCredit Bank Austria AG sau alte entitati din cadrul grupului UniCredit Group in calitate de creditor si cu firme romanesti in calitate de debitor. Pentru fiecare dintre aceste contracte exista un acord de participare la risc prin care Grupul isi ia obligatia de a compensa UniCredit Bank Austria AG pentru orice rata pe care imprumutatii nu o achita.

Suma totala aferenta acestui risc la 30 iunie 2016 este de 134.111.101 EUR si 1.770.079 CHF (31 decembrie 2015 este de EUR 199.060.407 si CHF 1.770.079).

24. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE SI DATORII CONTINGENTE (*continuare*)

Ca o compensatie pentru garantiile financiare asumate prin acordurile de participare la riscuri si pentru asigurarea furnizarii de servicii de agent garantor si de plata fata de UniCredit Bank Austria AG, Grupul primeste comisioane percepute debitorilor si o parte din marja de dobanda colectata de la acestia. Grupul amortizeaza comisioanele colectate in avans aferente acestor acorduri de participare la rise pe perioada de timp ramasa pana la maturitatea facilitatilor.

Banca a incheiat o serie de contracte de novatie cu UniCredit Bank Austria AG prin care contractele de credit initial incheiate intre UniCredit Bank Austria si societatile romanesti au fost transferate catre Banca in schimbul rambursarii totale a obligatiei de plata a debitorilor catre UniCredit Bank Austria. Ulterior semnarii acestor contracte de novatie, Grupul a devenit imprumutator in timp ce contractul de participare la rise a fost anulat.

25. INSTRUMENTE FINANCIARE – IERARHIA PRIVIND VALOAREA JUSTA

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare evaluate la cost amortizat, respectiv la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 30 iunie 2016:

In RON	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare					
Active financiare pentru tranzactionare	275.208.850	117.766.444	10.828.245	403.803.539	403.803.539
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	20.378.449	-	20.378.449	20.378.449
Modificari de valoare justa aferente instrumentelor acoperite	-	123.824	-	123.824	123.824
Total active detinute pentru tranzactionare	**275.208.850**	**138.268.717**	**10.828.245**	**424.305.812**	**424.305.812**
Active disponibile pentru vanzare					
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	5.514.335.867	510.148.219	18.716.323	6.043.200.409	6.043.200.409
Total active disponibile pentru vanzare	**5.514.335.867**	**510.148.219**	**18.716.323**	**6.043.200.409**	**6.043.200.409**
Datorii detinute pentru tranzactionare					
Datorii financiare pentru tranzactionare	-	98.001.890	10.044.238	**108.046.128**	108.046.128
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	124.272.801	66.554	**124.339.355**	124.339.355
Datorii detinute pentru tranzactionare	-	**222.274.691**	**10.110.792**	**232.385.483**	**232.385.483**

25. INSTRUMENTE FINANCIARE – IERARHIA PRIVIND VALOAREA JUSTA (*continuare*)

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare evaluate la cost amortizat, respectiv la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 31 decembrie 2015:

In RON	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare					
Active financiare pentru tranzactionare	197.229.594	92.164.765	2.202.095	**291.596.454**	291.596.454
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	-	16.477.513	**16.477.513**	16.477.513
Modificari de valoare justa aferente instrumentelor acoperite	-	305.851	-	**305.851**	305.851
Total active detinute pentru tranzactionare	**197.229.594**	**92.470.616**	**18.679.608**	**308.379.818**	**308.379.818**
Active disponibile pentru vanzare					
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	4.988.723.318	1.323.109.569	50.255.160	**6.362.088.047**	6.362.088.047
Total active disponibile pentru vanzare	**4.988.723.318**	**1.323.109.569**	**50.255.160**	**6.362.088.047**	**6.362.088.047**
Datorii detinute pentru tranzactionare					
Datorii financiare pentru tranzactionare	-	84.176.577	937.529	**85.114.106**	85.114.106
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	82.170.287	-	**82.170.287**	82.170.287
Datorii detinute pentru tranzactionare	-	**166.346.864**	**937.529**	**167.284.393**	**167.284.393**

26. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPOARTARE

Nu sunt elemente semnificative ulterioare datei bilantului.

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 19 iulie 2016 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dna. Mihaela Alina Lupu
Vicepresedinte

Numele Deloitte se referă la organizația Deloitte Touche Tohmatsu Limited, o companie cu răspundere limitată din Marea Britanie, la firmele membre ale acesteia, în cadrul cărora fiecare firmă membră este o persoană juridică independentă. Pentru o descriere amănunțită a structurii legale a Deloitte Touche Tohmatsu Limited și a firmelor membre, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/despre

Deloitte furnizează servicii clienților din sectorul public și privat în următoarele domenii profesionale – audit, taxe, consultanță, consultanță financiară – deservind numeroase industrii. Prin intermediul rețelei sale globale de firme membre, care activează în peste 150 de țări, Deloitte pune la dispoziția clienților săi resursele internaționale precum și priceperea locală pentru a-i ajuta să exceleze indiferent de locul în care aceștia își desfășoară activitatea. Obiectivul celor 225 000 de profesioniști din Deloitte este acela de a crea un impact vizibil în societate.

© 2016 Deloitte România