



UniCredit Tiriatic Bank S.A.

Situatii financiare
interimare consolidate condensate

30 iunie 2015

Intocmite in conformitate cu
IAS 34 "Raportarea financiara interimara"

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 – 31

Către Acționarii,
UniCredit Tiriac Bank S.A.

RAPORT DE REVIZUIRE A INFORMAȚIILOR FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE CONDENSATE

Introducere


Am revizuit situația interimară consolidată condensată atașată a poziției financiare a UniCredit Tiriac Bank S.A. ("Banca") și subsidiarelor sale: UniCredit Consumer Financing S.A., UniCredit Leasing Corporation IFN S.A., ALLIB Leasing SRL, Debo Leasing IFN SA și UniCredit Insurance Broker SRL la 30 iunie 2015 și situațiile interimare consolidate condensate aferente ale rezultatului global, modificărilor capitalurilor proprii și fluxurilor de trezorerie pentru perioada de șase luni încheiată la aceasta dată. Conducerea Băncii este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor informații financiare interimare consolidate condensate în conformitate cu IAS 34 "Raportarea financiară interimară". Responsabilitatea noastră este de a exprima o concluzie cu privire la aceste informații financiare interimare consolidate condensate pe baza revizuirii noastre.

Scopul revizurii

Am efectuat revizuirea în conformitate cu Standardul Internațional pentru Misiuni de Revizuire 2410 "Revizuirea Informațiilor Financiare Interimare Efectuată de un Auditor Independent al Entității". O revizuire a informațiilor financiare interimare constă în realizarea de investigații, în special asupra persoanelor responsabile cu aspectele financiare și contabile, și în aplicarea procedurilor analitice, precum și a altor proceduri de revizuire. Aria de aplicabilitate a unei revizurii 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 și, prin urmare, nu putem obține 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 informațiile financiare interimare consolidate condensate atașate ale Băncii nu sunt pregătite, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu IAS 34 "Raportarea financiară interimară".


Deloitte Audit SRL
București, România
31 iulie 2015

**Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015**

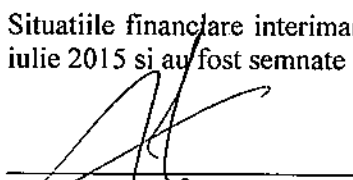
	Note	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014
		RON	RON
Venituri din dobanzi	6	631.016.336	689.103.478
Cheltuieli cu dobanzile	6	-215.921.717	-280.421.259
Efectul net de dobanda din tranzactii swap aferente liniilor de refinantare cu companiile din cadrul Grupului UniCredit		2.551.254	7.323.511
Venituri nete din dobanzi		417.645.873	416.005.730
Venituri din speze si comisioane		181.092.895	176.909.890
Cheltuieli cu speze si comisioane		-38.029.831	-34.170.138
Venituri nete din speze si comisioane		143.063.064	142.739.752
Venituri nete din tranzactionare	7	122.262.213	114.119.388
Ajustari de valoarea justa privind contabilitatea de acoperire		-437.201	10.440.245
Venituri nete din cesiuni de active si datorii financiare care nu sunt detinute pentru tranzactionare		51.474.525	63.856.236
Venituri din dividende si alte venituri similare		1.243.143	186.271
Alte venituri operationale		19.079.916	7.466.964
Venituri operationale		754.331.533	754.814.586
Cheltuieli cu personalul	8	-172.586.881	-168.486.617
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale		-18.770.183	-24.953.155
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale		-22.080.033	-15.294.564
Alte cheltuieli administrative	9	-160.286.590	-159.223.348
Alte cheltuieli operationale		-18.161.907	-8.433.585
Cheltuieli operationale		-391.885.594	-376.391.269
Rezultatul net al activitatii operationale		362.445.939	378.423.317
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	10	-234.026.745	-263.594.577
Venituri nete din provizioane	21	3.155.400	26.907.704
(Pierderi)/Venituri nete din alte activitati de investitii		-2.750.085	715.258
Pierderi din investitiile in entitatile asociate		-	-351.447
Profit inainte de impozitare		128.824.509	142.100.255
Cheltuiala cu impozitul pe profit	11	-21.993.079	-20.768.820
Profitul net al perioadei		106.831.430	121.331.435
Atribuibil:			
Actionarilor societatii mama		99.043.198	106.716.647
Interesul care nu controleaza		7.788.232	14.614.788
Profitul net al perioadei		106.831.430	121.331.435



**Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)**

Note	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 <i>RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 <i>RON</i>
Elemente care nu vor fi reclasificate in contul de profit sau pierdere		
Reevaluarea imobilizarilor corporale (nete de impozit amanat)	4.191	37.311
Total elemente care nu vor fi reclasificate in contul de profit sau pierdere	4.191	37.311
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)	-76.573.372	30.867.082
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie (nete de impozit amanat)	11.896.815	-10.190.009
Total elemente care sunt sau ar putea fi reclasificate in contul de profit sau pierdere	-64.676.557	20.677.073
Alte elemente ale rezultatului global aferente perioadei de raportare, nete de impozit	-64.672.366	20.714.384
Total rezultat global aferent perioadei de raportare, nete de impozit	42.159.064	142.045.819
Atribuibil:		
Actionarilor societatii mama	34.370.832	127.431.031
Interesul care nu controleaza	7.788.232	14.614.788
	42.159.064	142.045.819

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 21 iulie 2015 si au fost semnate in numele acestuia de:


Dr. Rasvan Catalin Radu
Presedinte




Dna. Mihaela Alina Lupu
Vicepresedinte

**Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015**

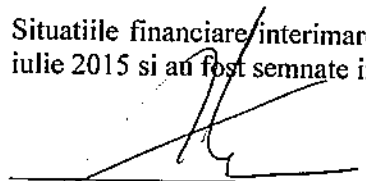
	Note	30 iunie 2015 RON	31 decembrie 2014 RON
ACTIVE			
Numerar si echivalente de numerar	12	3.080.864.975	4.355.627.566
Active financiare detinute tranzactionare	13	207.593.267	256.170.739
Instrumente financiare derivate utilizate pentru acoperire	13	17.246.535	12.433.477
Modificari ale valorii juste aferente elementelor acoperite din portofoliul acoperit	13	386.480	550.694
Plasamente la banci		615.362.150	534.259.738
Credite si avansuri acordate clientilor	14	18.324.109.801	18.074.610.272
Investitii nete de leasing	15	2.607.014.490	2.445.023.397
Active disponibile pentru vanzare	16	5.547.517.038	5.948.499.011
Imobilizari corporale		196.462.787	223.946.409
Imobilizari necorporale		138.833.085	145.965.564
Creante privind impozitul curent		9.079.342	21.330.327
Creante privind impozitul amanat		59.813.095	53.974.538
Alte active		258.783.141	291.069.030
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii		6.015.446	923.771
Total active		31.069.081.632	32.364.384.533
DATORII			
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	13	99.617.058	114.778.678
Instrumente financiare derivate utilizate pentru acoperire	13	73.242.988	95.420.025
Depozite de la banci	17	4.408.115.406	3.596.087.426
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	18	7.854.254.226	8.101.282.753
Depozite de la clienti	19	14.113.065.082	15.888.033.085
Obligatiuni emise		550.392.003	550.317.133
Datorii subordonate	20	385.662.124	386.494.077
Provizioane	21	173.121.938	214.022.848
Datorii privind impozitul curent		2.998.633	3.635.321
Alte datorii		286.483.980	334.335.859
Total datorii		27.946.953.438	29.284.407.205

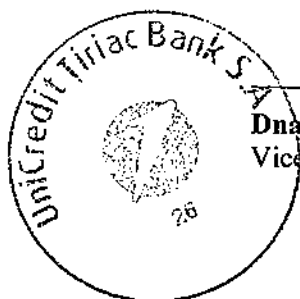


**Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)**

	Note	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
		RON	RON
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	22	1.101.604.066	1.101.604.066
Prime de emisiune		55	55
Reevaluarea imobilizarilor corporale		10.755.806	10.751.615
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie		-50.933.456	-62.830.271
Rezerve aferente valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare		18.346.608	94.919.980
Alte rezerve		240.534.612	240.534.612
Rezultat reportat		1.703.726.214	1.604.671.803
Total capitaluri proprii aferent actionarilor societatii mama		3.024.033.905	2.989.651.860
Total capitaluri proprii aferent interesului care nu controleaza		98.094.289	90.325.468
Total capitaluri proprii		3.122.128.194	3.079.977.328
Total datorii si capitaluri proprii		31.069.081.632	32.364.384.533

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 21 iulie 2015 si au fost semnate in numele acestuia de:


DI. Rasvan Catalin Radu
Presedinte




Dna. Mihaela Alina Lupu
Vicepresedinte

Situatia interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii pentru perioada încheiată la 30 iunie 2015

In RON	Rezerva instrument financiar disponibil pentru vânzare		Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie		Reevaluarea de imobilizărilor corporale		Alte rezerve		Prime de emisiune		Rezultat reportat		Interesul care nu controlează	
	Capital social	Instrument financiar disponibil pentru vânzare	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea de imobilizărilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Total	Total	Interesul care nu controlează	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				
Ajustări de consolidare privind fuziunea subsidiarelor	-	-	-	-	-	-	11.213	11.213	-19.411	-8.198				
Total rezultat global aferent perioadei de raportare	-	-	-	-	-	-	99.043.198	99.043.198	7.788.232	106.831.430				
Profitul net aferent perioadei de raportare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozitul pe profit	-	-	-	4.191	-	-	-	-	-	4.191				4.191
Reevaluarea imobilizărilor corporale, neta de impozitul pe profit	-	-76.573.372	-	-	-	-	-	-	-	-76.573.372				-76.573.372
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare, neta de impozitul pe profit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozitul pe profit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-
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	-	-	99.043.198	34.370.832	7.788.232	42.159.064				
Sold la 30 iunie 2015	1.101.604.066	18.346.608	-50.933.456	10.755.806	240.534.612	55	1.703.726.214	3.024.033.905	98.094.289	3.122.128.194				

Situațiile finanțiar-interimară consolidată și raportate au fost aprobate de Directorat în data de 21 iulie 2015 și au fost semnate în numele acestuia de:

DI. Rasvan Catalin Radu
Președinte

Dna. Mihaela Alina Lupu
Vicepreședinte



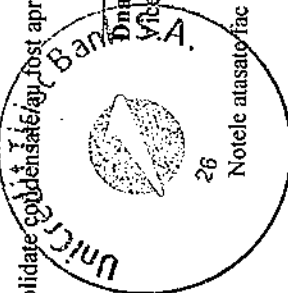
Situatia inferimara consolidata condensata a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014

In RON	Capital social	Rezerva instrumente financiare disponibile pentru vanzare	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultat raportat	Total	Interesul care nu controleaza	Total
Sold la 31 Decembrie 2013	1.101.604.066	41.377.457	-31.601.811	14.966.066	213.573.522	55	1.461.433.792	2.801.353.147	64.566.860	2.865.920.007
Ajustari de consolidare privind achizitiisubsiarelor	-	-	-	-	-	-	51.708.795	51.708.795	44.751	51.753.546
Total rezultat global aferent perioadei de raportare	-	-	-	-	-	-	106.716.647	106.716.647	14.614.788	121.331.435
Profitul net aferent perioadei de raportare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozitul pe profit	-	-	-	37.311	-	-	-	37.311	-	37.311
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozitul pe profit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare, neta de impozitul pe profit	-	30.867.082	-	-	-	-	-	30.867.082	-	30.867.082
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozitul pe profit	-	-	-10.190.009	-	-	-	-	-10.190.009	-	-10.190.009
Total alte elemente ale rezultatului global, net de impozitul pe profit	-	30.867.082	-10.190.009	37.311	-	-	-	20.714.384	-	20.714.384
Total rezultat global aferent perioadei de raportare	-	30.867.082	-10.190.009	37.311	-	-	106.716.647	127.431.031	14.614.788	142.045.819
Sold la 30 iunie 2014	1.101.604.066	72.244.539	-41.791.820	15.003.377	213.573.522	55	11.619.859.234	2.980.492.973	79.226.399	3.059.719.372

Situatiile financiare-interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 21 iulie 2015 si au fost semnate in numele acestuia de:

DI. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dna. Mihaela Alina Lupu
Vicepresedinte



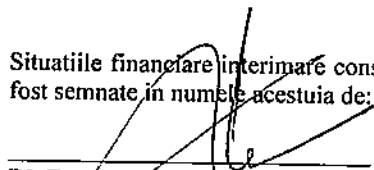
**Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015**

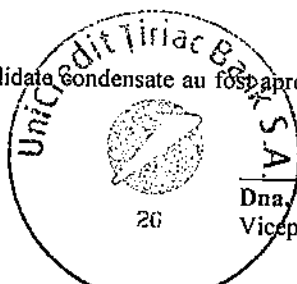
<i>In RON</i>	Note	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014
Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare			
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare		128.824.509	142.100.255
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Amortizarea si deprecierea imobiliarilor		40.850.216	38.025.580
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	10	239.014.339	263.601.717
Modificarea valorii juste a instrumentelor financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		-6.016.196	-20.355.155
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii		-109.272.075	-117.655.707
Alte ajustari nemonetare		9.904.438	-84.288.116
Profit operational inainte de modificarea activelor si datorilor de exploatare		303.305.231	221.428.574
Modificari in activele de exploatare:			
(Cresterea)/Descresterea titlurilor de tranzactionare		39.487.506	-825.648
(Cresterea)/Descresterea titlurilor de valoare disponibile spre vanzare		251.795.116	542.025.135
(Cresterea)/Descresterea creditelor si avansurilor acordate bancilor		-79.131.804	-58.714.577
(Cresterea)/Descresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor		-540.654.596	-327.476.056
Cresterea investitiei nete in leasing		217.305.771	-100.332.489
(Cresterea)/Descresterea altor active		-265.816.505	-44.978.637
Modificari in datoriile de exploatare:			
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la banci		812.098.803	-314.489.200
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la clienti		-1.769.164.755	-1.933.846.962
Descresterea altor datorii		-85.996.170	48.381.727
Impozit pe profit platit		-8.965.774	-11.214.550
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de exploatare		-1.125.737.177	-1.980.042.683
Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii			
Achizitii privind imobiliarile corporale		-24.063.659	-18.021.201
Venituri din vanzarea imobiliarilor corporale		739.017	-
Achizitii de titluri de participare in filiale		-	-70.167.641
Numerar preluat din combinari de intreprinderi		-	1.889.517
Dividende incasate		1.243.143	186.271
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de investitii		-22.081.499	-86.113.054

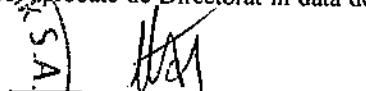
**Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)**

<i>In RON</i>	Note	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014
Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare			
Emisiune de obligatiuni		-	-
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare		-848.045.945	-246.720.587
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare		721.102.030	178.159.668
		-126.943.915	-68.560.919
Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar		-1.274.762.591	-2.134.716.656
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie		4.355.627.566	5.235.422.569
Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie		3.080.864.975	3.100.705.913
Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:		30 iunie 2015	30 iunie 2014
Dobanda incasata		714.617.016	626.353.649
Dobanda platita		186.803.376	297.817.481
Analiza numerarului si echivalentelor de numerar		30 iunie 2015	30 iunie 2014
Numerar si echivalente de numerar contin:			
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei		2.389.125.134	2.296.894.842
Numerar		495.782.319	320.365.675
Plasamente interbancare pe termen scurt – mai putin de 3 luni		107.782.935	430.482.695
Conturi curente la alte banci		88.174.587	52.962.701
Numerar si echivalente de numerar		3.080.864.975	3.100.705.913

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 21 iulie 2015 si au fost semnate in numele acestuia de:


Dl. Rasvan Catalin Radu
Presedinte




Dna. Mihaela Alina Lupu
Vicepresedinte

Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015

1. ENTITATEA RAPORTOARE

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

UniCredit Tiriac Bank S.A. ("Banca") are sediul social situat in Bd. Expozitiei IF, 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 desfășoare 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 Tiriac Bank S.A. se afla sub controlul direct al UniCredit Bank Austria AG si are ca societate mama finala UniCredit SpA (Italia).

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. Fuziunea prin absorbtia entitatii UniCredit Leasing Romania SA ("UCLRO") de catre UniCredit Leasing Corporation IFN SA a fost finalizata pe data 1 iunie 2015, data la care Banca are o participatie de control de 99,96% (31 decembrie 2014: 99,99%).

Allib Rom S.R.L., are sediul social in str. 23-25 Ghetarilor, etaj 1, 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 2014: 99,94%).

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 2014: 99,94%).

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, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna iunie 2014. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC. (31 decembrie 2014: 99,95%).

La 30 iunie 2015 Grupul isi desfășoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin rețeaua sa formata din 182 sucursale si agentii (31 decembrie 2014: 183) situate in Bucuresti si in țara.



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)

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 2014.

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 2015	31 decembrie 2014	Variatie
Euro (EUR)	1: RON 4,4735	1: RON 4,4821	-0,19%
US Dollar (USD)	1: RON 3,9969	1: RON 3,6868	8,41%

3. POLITICI SI METODE DE CONTABILE SEMNIFICATIVE

Cu exceptia celor descrise mai jos, 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 2014. 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 acestora au fost prezentate in notele corespunzatoare la situatiile financiare.

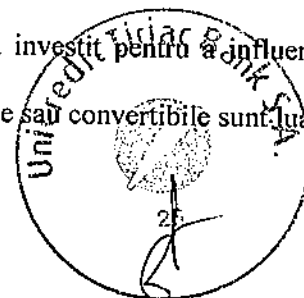
a) Bazele consolidarii

Filiarele

Filiarele sunt entitati controlate de catre Grup. Grupul controleaza o entitate in care a investit daca si numai daca investitorul detine in totalitate urmatoarele:

- autoritate asupra entitatii in care s-a investit, adica investitorul detine drepturi care ii confera autoritatea de a directiona activitatile relevante (activitatile care afecteaza semnificativ veniturile entitatii in care s-a investit);
- expunere sau drepturi la veniturile variabile pe baza participarii sale in entitatea in care s-a investit;
- capacitatea de a-si utiliza autoritatea asupra entitatii in care s-a investit pentru a influenta valoarea veniturilor investitorului.

In evaluarea controlului, drepturile de vot potentiale care sunt exercitabile sau convertibile sunt luate in considerare.



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)**3. POLITICI SI METODE CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)****a) Bazele consolidarii (continuare)****Filiarele (continuare)**

Situatiile financiare ale filialelor sunt incluse in situatiile financiare consolidate de la data de la care incepe exercitarea controlului pana in momentul in care acesta inceteaza.

Fuziuni de entitati aflate sub controlul comun

Procesul de fuziune prin absorbtie dintre cele 2 filiale ale Bancii, UCLC (procent de detinere 99,90%) si UCLRO (procent de detinere 99,98%), s-a incheiat la 1 iunie 2015, cand UCLRO a fost dizolvata in urma absorbtiei sale de catre UCLC. Contabilizarea fuziunii a fost efectuata pe baza activelor nete ale celor 2 filiale aflate sub controlul comun al Bancii la data de referinta stabilita prin proiectul de fuziune ceea ce a condus la majorarea capitalului social al entitatii absorbante UCLC prin emiterea unui numar de 1.223 actiuni noi si la modificarea procentului de control direct al Banii de 99,955% in UCLC.

Tranzactiile eliminate la consolidare

Soldurile si tranzactiile intragrup, si orice castiguri nerealizate ce rezulta din tranzactiile intragrup, au fost eliminate in intocmirea situatiilor financiare consolidate. Castigurile nerealizate rezultate din tranzactii cu entitati asociate sunt eliminate pana la limita interesului Grupului in entitate. Castigurile nerealizate din tranzactii cu entitati asociate sunt eliminate din investitia in entitatea asociata. Pierderile nerealizate sunt eliminate in acelasi mod ca si castigurile nerealizate, dar numai pana la limita la care exista un indice de depreciere.

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

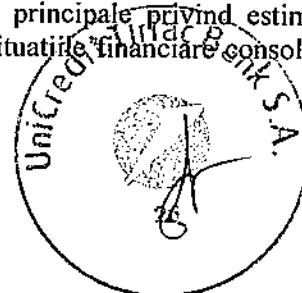
Indicatorul de lichiditate privind raportul "Credite si avansuri acordate clientilor / Depozite" al Grupului este dupa cum urmeaza:

Indicator	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Credite si avansuri acordate clientilor / Depozite	148%	129%

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 2014.

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 2014.

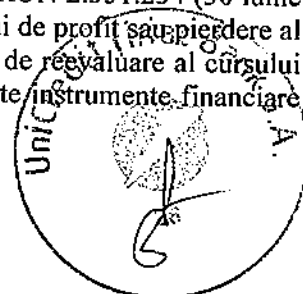


Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)
6. VENITURI NETE DIN DOBANZI

<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014
Venituri din dobanzi		
Dobanzi si venituri similare provenite din:		
Credite si avansuri acordate clientilor *	454.203.856	535.986.371
Investitii nete in leasing	75.558.384	39.053.046
Titluri de valoare si obligatiuni	74.308.425	89.602.206
Conturi curente si plasamente la banci	19.246.409	19.684.539
Altele (inclusiv instrumente financiare derivate)	8.705.262	4.777.316
Instrumente derivate de acoperire	-1.006.000	-
Total venituri din dobanzi	631.016.336	689.103.478
<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014
Cheltuieli cu dobanzile		
Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare:		
Depozite atrase de la clienti	52.054.296	111.479.411
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	113.393.284	110.277.771
Depozite atrase de la banci	21.834.739	23.639.344
Cheltuieli cu dobanda aferente obligatiunilor emise	17.489.997	17.475.674
Altele (inclusiv instrumente financiare derivate)	10.160.530	17.549.059
Acorduri de rascumparare	998.871	3
Total cheltuieli cu dobanzile	215.921.717	280.421.259
Efectul net de dobanda din tranzactii swap aferente liniilor de refinantare cu companiile din cadrul Grupului UniCredit**	2.551.254	7.323.511
Venituri nete din dobanzi	417.645.873	416.005.730

* Veniturile din dobanzi in suma de RON 20.557.352 (30 iunie 2014: RON 34.572.646) 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.

** Suma cu care Banca este finantata in RON de catre societatea - mama UniCredit Bank Austria AG este imediat schimbata in EUR. Efectul de dobanda in suma de RON 2.551.254 (30 iunie 2014: RON 7.323.511) aferent acestor tranzactii swap asupra contului de profit sau pierdere al Bancii este recunoscut in venitul net din dobanzi, in timp ce efectul de reevaluare al cursului de schimb este recunoscut in venitul net din tranzactionare si din alte instrumente financiare detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere.



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)
7. VENITURI NETE DIN TRANZACTIONARE

<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014
Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (incluzand instrumente derivate pe curs de schimb)	115.290.587	94.308.266
Venituri nete din instrumente derivate pe rata de dobanda (Pierderi) / Venituri nete aferent titlurilor de tranzactie	8.042.736	17.206.241
Pierderi nete din instrumente derivate pe marfuri	-1.027.064	2.604.881
	-44.046	-
Venituri nete din tranzactionare	122.262.213	114.119.388

8. CHELTUIELI CU PERSONALUL

<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014
Cheltuieli cu salariile (inclusiv delegati din cadrul Grupului) si alte beneficii pe termen scurt ale angajatilor	138.856.075	129.479.688
Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate	33.278.336	37.492.741
Alte cheltuieli *	452.470	1.514.188
Total	172.586.881	168.486.617

* Grupul practica o schema de stimulare a conducerii, constand in optiuni pe baza de actiuni si actiuni in functie de performanta conform carora UniCredit SpA ("societate- mama") va oferi aceste actiuni beneficiarilor. Costul acestei scheme este suportat de catre Grup si nu de societatea-mama si, ca urmare, este recunoscut ca o cheltuiala cu beneficii acordate angajatilor.

La 30 iunie 2015 numarul de angajati in cadrul Grupului a fost de 3.352 (31 decembrie 2014: 3.369).



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)
9. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014
Cheltuieli aferent spatiului de lucru (chirie, intretinere, altele)	56.850.506	53.455.959
Cheltuieli cu servicii IT	36.413.954	36.041.495
Alte cheltuieli si taxe	23.996.993	22.731.449
Cheltuieli de protocol si publicitate	11.977.416	13.245.327
Cheltuieli cu telecomunicatiile	7.491.097	10.673.795
Materiale si consumabile	4.558.294	4.946.503
Cheltuieli cu serviciile de consultanta, cu avocatii si alte servicii profesionale prestate	4.476.473	4.395.068
Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea	2.737.904	2.300.982
Cheltuieli cu asigurarile	1.499.872	1.535.351
Altele	10.284.081	9.897.419
Total	160.286.590	159.223.348

10. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri acordate clientilor	214.782.219	250.368.468
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru creantele din leasing	23.948.187	10.971.825
Pierderi nete rezultate din credite derecunoscute	283.933	2.302.124
Recuperari din credite derecunoscute anterior (Venitul) /Cheltuiala net(a) din reluarea (constituirea) ajustarilor pentru active financiare	-4.987.594	-7.140
	-	-40.700
Total	234.026.745	263.594.577



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)

11. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT

<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014
Impozit direct la 16% (2014: 16%) din profitul impozabil determinat conform legislatiei din Romania	14.249.166	18.761.333
Cheltuiala cu impozitul amanat	7.743.913	2.007.487
Total cheltuieli cu impozitul pe profit	21.993.079	20.768.820

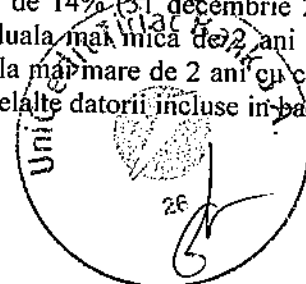
Reconcilierea intre profitul inaintea impozitarii si cheltuiala cu impozitul pe profit inscrisa in contul de profit sau pierdere.

<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014
Profit inaintea impozitarii	128.824.509	142.100.255
Impozit aferent cotei statutare de 16% (2014: 16%)	20.611.921	22.736.041
Cheltuieli nedeductibile	8.688.870	198.680
Venituri neimpozabile	-17.673.320	-4.173.388
Efecte din alte diferente temporare inclusiv diferente aferente unor pierderi fiscale anterioare	11.470.565	2.007.487
Credit fiscal	-1.104.957	-
Cheltuiala cu / (Venitul din) impozitul pe profit din contul de profit sau pierdere	21.993.079	20.768.820

12. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

<i>In RON</i>	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	2.389.125.134	3.444.348.687
Numerar (inclusiv cele din ATM-uri)	495.782.319	591.773.208
Plasamente interbancare pe termen scurt – mai mic de 3 luni	107.782.935	267.343.907
Conturi curente la alte banci	88.174.587	52.161.764
Total	3.080.864.975	4.355.627.566

Numerarul mentinut la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezerva minima obligatorie. La 30 iunie 2015, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2014: 10%) pentru fondurile atrase de la clienti in lei si de 14% (31 decembrie 2014: 14%) pentru fondurile atrase in valuta, ambele cu maturitatea reziduala maxima de 2 ani de la sfarsitul perioadei de raportare si pentru datoriile cu maturitate reziduala maxima de 2 ani cu clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate, respectiv 0% pentru celelalte datorii incluse in baza de calcul.



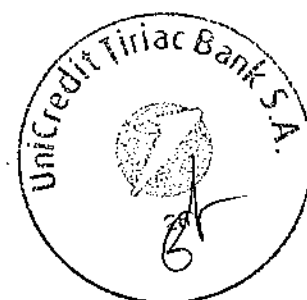
Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)
13. Active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare si instrumente financiare derivate utilizate pentru acoperire
(i) Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere

<i>In RON</i>	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	96.207.754	105.297.720
Titluri de valoare detinute pentru tranzactionare	111.385.513	150.873.019
Total	207.593.267	256.170.739

(ii) Active/datorii financiare derivate

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 30 iunie 2015 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

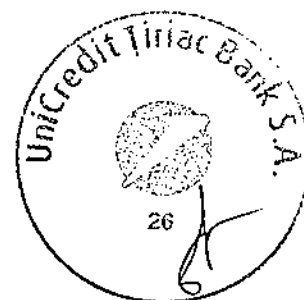
<i>In RON</i>	Valoarea notionalului	Valoarea prezenta	
		Active	Datorii
<i>Derivative pe curs de schimb</i>			
Contracte Forward	3.635.627.664	7.975.356	13.446.436
Optiuni achizitionate	542.271.926	2.902.309	2.867.044
Optiuni vandute	59.650.450	206.992	205.617
Total derivative pe curs de schimb	4.237.550.040	11.084.657	16.519.097
<i>Derivative pe rata dobanzii</i>			
Contracte Swap pe rata dobanzii	2.513.381.568	54.831.139	52.962.360
Optiuni achizitionate	729.041.840	29.848.462	-
Optiuni vandute	729.041.840	-	29.705.230
Total derivative pe rata dobanzii	3.971.465.248	84.679.601	82.667.590
Alte instrumente derivate	29.353.234	443.496	430.371
Total	8.238.368.522	96.207.754	99.617.058



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (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 2014 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

In RON	Valoarea notionalului	Valoarea prezenta	
		Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb			
Contracte Forward	2.980.201.360	5.888.227	13.277.409
Optiuni cumparate	83.373.366	126.374	-
Optiuni vandute	72.458.517	-	143.293
Total derivative pe curs de schimb	3.136.033.243	6.014.601	13.420.702
Derivative pe rata dobanzii			
Swap-uri pe rata dobanzii	2.050.558.267	60.225.425	62.777.828
Optiuni cumparate	1.181.891.166	34.026.536	33.399.270
Optiuni vandute	537.392.744	198	373.194
Total derivative pe rata dobanzii	3.769.842.177	94.252.159	96.550.292
Altele instrumente derivate	42.206.486	5.030.960	4.807.684
Total	6.948.081.906	105.297.720	114.788.678



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)

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

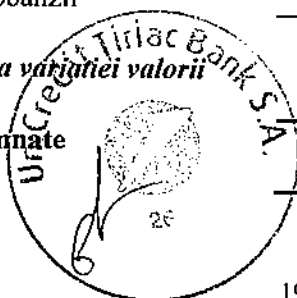
(ii) Active/datorii financiare derivate (continuare)

Valoarea justa a derivatelor desemnate pentru acoperirea impotriva variatiei fluxurilor de trezorerie si respectiv pentru acoperirea impotriva variatiei valorii juste la 30 iunie 2015 sunt sumarizate astfel:

<i>In RON</i>	Valoarea notionalului	Valoarea prezenta	
		Active	Datorii
<i>Acoperirea impotriva variatiei fluxurilor de trezorerie</i>			
Contracte swap pe rata dobanzii	403.031.097	-	72.850.071
Contracte swap financiar de valute	291.672.199	17.246.535	392.917
Total	694.703.296	17.246.535	73.242.988
<i>Acoperirea impotriva variatiei valorii juste</i>			
Contracte swap pe rata dobanzii	26.205.821	386.480	-
Total	26.205.821	386.480	-
Total instrumente desemnate pentru acoperire	720.909.117	17.633.015	73.242.988

Valoarea justa a derivatelor desemnate pentru acoperirea impotriva variatiei fluxurilor de trezorerie si respectiv pentru acoperirea impotriva variatiei valorii juste la 31 decembrie 2014 sunt sumarizate astfel:

<i>In RON</i>	Valoarea notionalului	Valoarea prezenta	
		Active	Datorii
<i>Acoperirea impotriva variatiei fluxurilor de trezorerie</i>			
Contracte swap pe rata dobanzii	430.255.582	-	93.276.204
Contracte swap financiar de valute	381.874.920	12.433.477	2.143.821
Total	812.130.502	12.433.477	95.420.025
<i>Acoperirea impotriva variatiei valorii juste</i>			
Contracte swap pe rata dobanzii	13.973.561	550.694	-
Total acoperire impotriva variatiei valorii juste	13.973.561	550.694	-
Total instrumente desemnate pentru acoperire	826.104.063	12.984.171	95.420.025



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)

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:

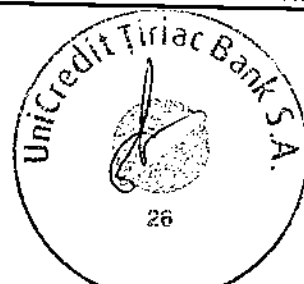
In RON

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Alte credite la termen	15.393.706.708	14.924.099.928
La vedere (la cerere) si cu preaviz (cont current)	2.211.080.002	2.431.799.041
Creante comerciale	617.449.753	584.362.707
Creante aferente cartilor de credit	97.543.165	104.684.185
Avansuri care nu reprezinta imprumuturi	4.330.173	29.664.411
Credite si avansuri acordate clientilor, nete	18.324.109.801	18.074.610.272

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 2015	31 decembrie 2014
Entitati private, inclusiv persoane fizice	5.326.696.493	5.364.457.534
Industria prelucratoare	3.976.537.752	3.738.369.364
Comert cu amanuntul si comert cu ridicata	3.063.106.616	3.084.202.519
Activitati imobiliare	1.500.451.385	1.531.192.115
Constructii	876.644.188	855.414.653
Agricultura, silvicultura si pescuit	701.312.305	609.062.061
Servicii de transport si depozitare	602.471.942	582.629.741
Informare si comunicatii	515.766.521	377.268.536
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	500.845.937	512.512.660
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si a aerului conditionat	399.545.839	415.778.985
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	317.680.626	399.563.249
Aprovizionare cu apa	168.279.019	161.724.972
Servicii de cazare si restaurante	111.259.689	122.324.596
Instituti financiare si de asigurari	89.935.223	134.085.183
Servicii administrative si activitati de sprijin	58.983.365	58.976.325
Industria extractivă	33.043.822	37.518.035
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	23.790.136	16.541.730
Arte, divertisment si activitati recreative	3.812.594	500.572
Educatie	3.774.680	18.619.143
Alte servicii	50.171.669	53.868.299
Total	18.324.109.801	18.074.610.272



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)
14. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

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

In RON

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ajustari privind deprecierea estimata individual		
Sold la 1 ianuarie	1.873.776.906	1.807.209.769
Cresteri nete datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor	228.872.035	176.530.157
Transferuri între ajustari si alte ajustari *	-39.918.592	-33.822.355
Reduceri datorate anularilor de ajustări pentru depreciere**	-414.677.826	-141.824.940
Rectificarea veniturilor din dobanzi aferenta creditelor depreciate	41.603.513	40.794.012
Sold la 30 iunie	1.689.656.036	1.848.886.643
Ajustari privind deprecierea estimata colectiv		
Sold la 1 ianuarie	115.295.326	98.228.497
Cresteri nete datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor	-14.089.816	49.504.527
Transferuri între ajustari si alte ajustari *	14.699.280	-39.843
Reduceri datorate anularilor de ajustări pentru depreciere **	-14.757	-23.280.494
Sold la 30 iunie	115.890.033	124.412.687
Total sold initial	1.989.072.232	1.905.438.266
Total sold final	1.805.546.069	1.973.299.330

* Transferuri între categorii de risc si diferente de curs de schimb valutar

** Legate de reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)
14. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)
Expunerea la riscul de credit
In RON

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Credite semnificative depreciate individual		
Grad 8-: Depreciat***	2.139.439.109	2.418.015.500
Grad 9: Depreciat	225.980.146	172.829.219
Grad 10: Depreciat	590.763.863	763.048.122
Valoare bruta	2.956.193.118	3.353.892.841
Ajustare pentru depreciere	-1.427.530.679	-1.572.975.654
Valoare contabila	1.528.662.439	1.780.917.187
Valoarea justa a garantiilor	1.162.452.108	1.274.081.740
Proprietati	1.046.195.454	1.137.318.319
Bunuri	83.846.487	89.037.819
Cesiune de creante	13.852.678	21.092.238
Alte garantii*	18.557.489	26.633.364
Alte credite depreciate		
Grad 8-: Depreciat	339.257.224	370.248.191
Grad 9: Depreciat	9.936.533	5.053.119
Grad 10: Depreciat	197.275.252	235.699.630
Altele depreciate**	18.470.382	12.242.352
Valoare bruta	564.939.391	623.243.292
Ajustare pentru depreciere	-262.125.358	-298.114.098
Valoare contabila	302.814.033	325.129.194
Valoarea justa a garantiilor	301.054.933	339.045.391
Proprietati	267.529.826	304.836.510
Bunuri	8.486.304	8.826.665
Cesiune de creante	3.577.520	5.717.942
Alte garantii*	21.461.283	19.664.274
Credite restante nedepreciate		
Grad 1 -7. din care:	1.780.468.173	914.647.074
Serviciul datoriei sub 90 de zile	1.777.136.353	911.322.432
Serviciul datoriei peste 90 de zile	3.331.820	3.324.642
Grad 8. din care:	384.869.801	339.546.914
Serviciul datoriei sub 90 de zile	372.521.266	327.309.222
Serviciul datoriei peste 90 de zile	12.348.535	12.237.692
Valoare Bruta	2.165.337.974	1.254.193.988
Ajustare pentru depreciere	-44.658.086	-50.869.497
Valoare contabila	2.120.679.888	1.203.324.491
Credite curente si nedepreciate		
Grad 1 - 7	14.267.388.076	14.587.250.683
Grad 8	175.797.312	244.974.668
Valoare bruta	14.443.185.388	14.832.225.351
Ajustare pentru depreciere	-71.231.947	-66.985.951
Valoare contabila	14.371.953.441	14.765.239.400
Valoare contabila totala	18.324.109.801	18.074.610.272

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

** Creditele clasificate ca restante, restructurate, indoielnice sau neperformante cu grad diferit de 8, 9, 10.

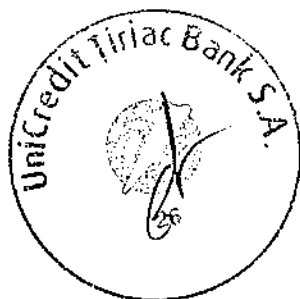


Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)
15. INVESTITII NETE DE LEASING
In RON

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.592.209.511	1.433.078.594
Creante din leasing cu scadenta 1-5 ani, brut	1.005.801.862	984.039.749
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	332.999.238	326.828.433
Total creante din leasing, brut	2.931.010.611	2.743.946.776
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare	2.931.010.611	2.743.946.776
Ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	-323.996.121	-298.923.379
Total Investitii nete de leasing	2.607.014.490	2.445.023.397

Concentrarea riscului de credit aferente creantelor din leasing financiar
In RON

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Servicii de transport și depozitare	587.234.396	517.007.064
Comert cu amanuntul și comert cu ridicata	516.295.194	374.178.268
Industria prelucratoare	370.298.694	417.491.869
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului conditionat	245.212.856	251.673.652
Constructii	236.929.230	222.333.365
Agricultura, silvicultura și pescuit	168.486.509	158.364.680
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	113.944.597	92.180.570
Activitati imobiliare	97.474.215	100.068.791
Servicii administrative si activitati de sprijin	73.620.714	75.491.865
Servicii de cazare si restaurante	40.906.645	39.143.634
Servicii privind sanatatea umana si servicii de asistenta sociala	40.229.651	41.980.964
Industria extractivă	32.232.690	37.701.474
Aprovizionare cu apa	25.702.642	29.959.784
Informare si comunicatii	22.111.195	35.790.030
Entitati private, inclusiv persoane fizice	15.660.842	17.193.336
Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	4.607.926	6.814.038
Institutii financiare si de asigurari	4.423.945	6.244.656
Arte, divertisment si activitati recreative	3.098.040	2.933.629
Educatie	2.147.290	1.707.368
Alte servicii	6.397.219	16.764.360
Total	2.607.014.490	2.445.023.397



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)

15. INVESTITII NETE DE LEASING (continuare)

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

In RON

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ajustari privind deprecierea estimata individual		
Sold la 1 ianuarie	274.927.394	316.640.719
Cresteri nete datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor	36.415.878	4.179.138
Transferuri între ajustari si alte ajustari *	-527.515	-
Sold la 30 iunie	310.815.757	320.819.856
Ajustari privind deprecierea estimata colectiv		
Sold la 1 ianuarie	11.601.301	10.108.374
Cresteri nete datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor	1.602.097	-844.969
Transferuri între ajustari si alte ajustari *	-23.034	-
Sold la 30 iunie	13.180.364	9.263.405
Total sold initial	286.528.695	326.749.092
Total sold final	323.996.121	330.083.261

* Transferuri între categorii de risc si diferente de curs de schimb valutar



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)

15. INVESTITII NETE DE LEASING (continuare)

In RON

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Creante leasing financiar semnificative depreciate individual		
Grad 8-: Depreciat***	34.406.453	84.035.985
Grad 9: Depreciat	259.876.167	162.576.265
Grad 10: Depreciat	119.683.152	95.601.698
Valoare bruta	413.965.772	342.213.948
Ajustare pentru depreciere	-153.666.373	-125.002.995
Valoare contabila	260.299.399	217.210.953
Valoarea justa a garantiilor	257.968.824	208.612.462
Proprietati	241.484.411	199.494.697
Alte garantii*	16.484.413	9.117.765
Alte Creante leasing financiar depreciate		
Grad 8-: Depreciat	8.251.054	13.139.525
Grad 9: Depreciat	18.031.390	32.375.174
Grad 10: Depreciat	143.321.221	151.174.377
Valoare bruta	169.603.665	196.689.076
Ajustare pentru depreciere	-157.149.384	-162.244.144
Valoare contabila	12.454.281	34.444.932
Valoarea justa a garantiilor	494.432	10.844.012
Proprietati	494.432	10.624.867
Alte garantii*	-	219.145
Creante leasing financiar restante nedepreciate		
Grad 1 -7, din care:	469.051.632	269.260.411
Serviciul datoriei sub 90 de zile	469.051.632	260.963.468
Serviciul datoriei peste 90 de zile	-	8.296.943
Grad 8, din care:	49.914	11.719
Serviciul datoriei sub 90 de zile	49.914	11.719
Serviciul datoriei peste 90 de zile	-	-
Valoare Bruta	469.101.546	269.272.130
Ajustare pentru depreciere	-3.490.223	-2.124.309
Valoare contabila	465.611.323	267.147.821
Creante leasing financiar curente si nedepreciate		
Grad 1 - 7	1.878.154.178	1.935.225.015
Grad 8	185.450	546.607
Valoare bruta	1.878.339.628	1.935.771.622
Ajustare pentru depreciere	-9.690.141	-9.551.931
Valoare contabila	1.868.649.487	1.926.219.691
Valoare contabila totala	2.607.014.490	2.445.023.397



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)

16. ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VANZARE

a) Titluri de valoare disponibile pentru vanzare

La 30 iunie 2015, 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 5.542.487.707 RON (31 decembrie 2014: 5.943.469.919 RON).

La data de 30 iunie 2015, titlurile de valoare disponibile pentru vanzare sunt gajate in suma de 187.257.378 RON (31 decembrie 2014: 177.821.025 RON).

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul primului semestru al anului 2015 suma de 48.723.682 RON (30 iunie 2014: 63.109.265 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 crestere inainte de impozitare de 91.158.776 RON (30 iunie 2014: 26.362.739 RON), respectiv de 76.573.372 RON dupa impozitare (30 iunie 2014: 22.144.700 RON).

b) Titluri de participare disponibile pentru vanzare

La 30 iunie 2015 Grupul detinea urmatoarele urmatoarele titluri de participare nelistate disponibile pentru vanzare:

30 iunie 2015	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare contabila bruta	Depreciere	Valoare contabila neta
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational Alte servicii	9,99	2.346.035	-	2.346.035
Transfond SA	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	37	-	37
Total			6.184.563	1.155.232	5.029.331



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)

16. ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VANZARE (continuare)

b) Titluri de participare disponibile pentru vanzare (continuare)

La 31 decembrie 2014 Grupul detinea urmatoarele urmatoarele titluri de participare nelistate disponibile pentru vanzare:

31 decembrie 2014	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare contabila bruta	Depreciere	Valoare contabila neta
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational Alte servicii	9,99	2.345.796	-	2.345.796
Transfond SA	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	37	-	37
Total			6.184.324	1.155.232	5.029.092



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (*continuare*)

17. DEPOZITE DE LA BANCII

<i>In RON</i>	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Depozite la termen	2.758.407.639	3.125.064.217
Depozite la vedere	1.273.282.625	354.785.681
Sume in tranzit	376.425.142	116.237.528
Total	<u>4.408.115.406</u>	<u>3.596.087.426</u>

18. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

<i>In RON</i>	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Banci comerciale	7.350.220.523	7.587.279.933
Institutii financiare internationale	472.701.057	492.422.610
Banci de dezvoltare multilaterala	31.332.646	21.580.210
Total	<u>7.854.254.226</u>	<u>8.101.282.753</u>

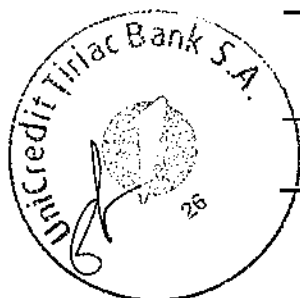
La data de 30 iunie 2015, maturitatea finala a imprumuturilor variaza intre iulie 2015 si ianuarie 2028.

19. DEPOZITE DE LA CLIENTI

<i>In RON</i>	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Depozite la vedere	8.577.012.930	9.074.425.181
Depozite la termen	4.706.011.767	5.890.544.140
Depozite colaterale	793.375.902	861.449.688
Sume in tranzit	36.559.279	61.521.523
Certificate de depozit	105.204	92.553
Total	<u>14.113.065.082</u>	<u>15.888.033.085</u>

20. DATORII SUBORDONATE

<i>In RON</i>	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
UniCredit Bank Austria AG (i)	318.449.089	319.142.442
UniCredit Bank Ireland PLC (ii)	67.213.035	67.351.635
Total	<u>385.662.124</u>	<u>386.494.077</u>



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)

20. DATORII SUBORDONATE (continuare)

La data de 30 iunie 2015, urmatoarele acorduri de finantare erau in vigoare:

(i) Doua imprumuturi subordonate de la UniCredit Bank Austria AG in valoare totala in echivalent RON 216.964.750 principal, cu maturitatea iulie 2022 si respectiv echivalent RON 98.418.000 (31 decembrie 2014: doua facilitati in valoare totala in echivalent RON 217.381.850 principal, cu maturitatea iulie 2022 si respectiv echivalent RON 98.606.200).

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

(ii) Unicredit Ireland: imprumut subordonat valoare totala echivalent RON de 67.102.500 cu scadenta in 30 noiembrie 2015, (aceeasi facilitate in 2013: imprumut subordonat in valoare totala echivalent de 67.231.500).

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

21. PROVIZIOANE

<i>In RON</i>	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Provizioane pentru garantii financiare	165.881.659	200.836.352
Provizioane pentru angajamente de credit si datorii contingente	2.513.768	1.846.007
Provizioane pentru litigii	1.211.214	4.861.270
Alte provizioane	3.515.297	6.479.219
Total	173.121.938	214.022.848

Modificarea provizioanelor in anul curent este prezentata dupa cum urmeaza:

<i>In RON</i>	2015	2014
Sold la 1 ianuarie	214.035.058	227.627.495
Cheltuiala cu provizioane	10.269.106	20.719.106
Provizioane utilizate in timpul anului	-1.298.949	-
Reversari de provizioane in timpul perioadei	-49.275.081	-47.100.609
Diferente de curs de schimb aferente garantiilor financiare si angajamentelor extrabilantiere	-608.196	-4.469.116
Sold la 30 iunie	173.121.938	196.776.876



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)

22. CAPITAL SOCIAL

La 30 iunie 2015, capitalul social statutar al Bancii este format dintr-un numar de 40.760.784 de actiuni ordinare (31 decembrie 2014: 40.760.784 actiuni ordinare) avand o valoare nominala de RON 9,30 pe actiune. Structura Actionariatului Bancii se prezinta astfel:

	<u>30 iunie 2015</u>
	%
UniCredit Bank Austria AG	95,6185
Bank Austria – CEE BeteiligungsgmbH	0,0133
Arno Grundstücksverwaltungs 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

	<u>31 decembrie 2014</u>
	%
UniCredit Bank Austria AG	50,5588
Tiriatic Holdings Limited	45,0597
Bank Austria – CEE BeteiligungsgmbH	0,0133
Arno Grundstücksverwaltungs Gesellschaft m.b.H	0,0133
Beteiligungsverwaltungsgesellschaft der Bank Austria Creditanstalt Leasing GmbH	0,0133
Bank Austria Creditanstalt Leasing GmbH	0,0133
UniCredit Leasing Romania SA	0,0001
Alti actionari	4,3282
Total	100,00

UniCredit Bank Austria AG a achizitionat toate actiunile detinute de Tiriatic Holdings Limited in iunie 2015.

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

In RON

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
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



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)
23. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE

Grupul a desfasurat o serie de tranzactii cu UniCredit S.p.A si cu membrii ai UniCredit Group (UniCredit Bank Austria AG, HVB Bank, Istraturist UMAG, UniCredit Produzioni Accentrate, Bulbank A.D., UniCredito Italiano Ireland, Bank Pekao, Kocbank, Yapi Kredi) in cadrul desfasurarii activitatii sale normale. Aceste tranzactii au avut loc in termeni comerciali si la pretul pietei.

<i>In RON</i>	30 iunie 2015		
	Societatea mama	Asociati	Alte entitati afiliate
Venituri din dobanzi	11.744.202	-	4.012.001
Cheltuieli cu dobanda	-125.539.672	-	-19.544.535
Efectul de dobanda din contracte swap privind refinantarea de la entitatile Grupului UniCredit	2.554.406	-	-
Venituri din comisioane	5.914.454	-	2.432.508
Cheltuieli cu comisioane	-1.768.917	-	-2.984.319
Alte venituri din exploatare	6.164.384	-	2.322.541
Alte cheltuieli din exploatare	-	-	-23.504.388
Venitul / (Cheltuiala) net(a)	-100.931.143	-	-37.266.192
	30 iunie 2015		
<i>In RON</i>	Societatea mama	Asociati	Alte entitati afiliate
Conturi curente si depozite la banci	628.113.939	-	6.604.935
Active financiare derivate de acoperire	5.134.663	-	12.111.872
Credite acordate clientilor	-	-	20.081.832
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	-	4.804.129
Alte active	6.970.155	-	10.160.459
Creante in sold	640.218.757	-	53.763.227
Imprumuturi contractate	7.188.006.090	-	218.075.348
Depozite atrase	2.822.946.269	-	159.054.864
Datorii subordonate	318.449.089	-	67.213.035
Conturi curente	20.876.113	-	99.425.949
Obligatiuni emise	20.624.689	-	-
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	1.451.189	43.812	85.603.259
Datorii financiare derivate de acoperire	-	-	72.850.071
Alte datorii	71.374	-	23.478.980
Datorii in sold	10.372.424.813	43.812	725.701.506



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)
23. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE (continuare)

<i>In RON</i>	30 iunie 2014		
	Societatea mama	Asociati	Alte entitati afiliate
Venituri din dobanzi	9.855.654	-	4.389.172
Cheltuieli cu dobanda	-135.647.659	-	-23.780.739
Efectul de dobanda din contracte swap privind refinantarea de la entitatile Grupului UniCredit	7.323.511	-	-
Venituri din comisioane	16.063.439	-	2.432.868
Cheltuieli cu comisioane	-290.403	-	-3.131
Alte venituri din exploatare	4.130.817	-	2.368.014
Alte cheltuieli din exploatare	-568.393	-	-24.999.007
Venitul / (Cheltuiala) net(a)	-99.133.034	-	-39.592.823

<i>In RON</i>	31 decembrie 2014		
	Societatea mama	Entitati asociate	Alte entitati afiliate
Credite acordate bancilor	524.788.559	-	15.455.854
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	3.640.139	-	8.793.338
Credite acordate clientilor	-	-	79.474.353
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	1.012.527
Alte active	11.335.191	-	24.017.341
Creante in sold	539.763.889	-	128.753.413
Depozite atrase	6.045.617.986	-	350.838.893
Imprumuturi	4.030.830.213	-	-
Datorii subordonate	319.142.442	-	67.351.635
Conturi curente	68.150.940	-	15.881.436
Obligatiuni emise	20.619.628	-	-
Datorii financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	10.302.938	-	92.494.040
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	94.874.783
Alte datorii	16.554.427	-	26.187.408
Datorii in sold	10.511.218.574	-	647.628.195

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:

<i>In RON</i>	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Credite	656.763	655.600
Conturi curente si depozite	5.378.995	4.927.777



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)

23. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE (continuare)

Tranzactii cu personalul cheie din conducere (continuare)

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

In RON

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Indemnizatii pentru management		
Salarii brute	9.854.199	7.407.600

Suplimentar salariilor, Banca ofera beneficii directorilor si conducerii executive beneficii nemonetare si participarea la schema de optiuni a Grupului UniCredit.

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 2015	31 decembrie 2014
Garantii emise	4.264.247.747	4.405.476.200
Angajamente de credit	2.086.930.945	1.749.629.012
Acreditiv	231.964.586	185.347.664
Total	6.583.143.278	6.340.452.876

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 acestor risc la 30 iunie 2015 este de 244.296.984 EUR si 2.655.118 CHF (31 decembrie 2014 este de EUR 296.369.073 si CHF 2.655.118).



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)**24. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE SI DATORII CONTINGENTE (continuare)**

Grupul a incheiat o serie de contracte de novatie cu UniCredit Bank Austria AG prin care contractele de credit initial incheiate intre Grup si societatile romanesti au fost transferate catre UniCredit Bank Austria AG in schimbul rambursarii totale a obligatiei de plata a debitorilor catre Grup. Conform acestor contracte de novatie, Grupul este inca angajat drept agent garantor si de plata pana cand debitorul isi va onora datoria. Pentru fiecare dintre aceste contracte de novatie exista un acord de participare la risc prin care Grupul isi asuma obligatia de a compensa UniCredit Bank Austria AG.

Contractele de novatie incheiate cu UniCredit Bank Austria AG se refera la o singura entitate, iar valoarea lor totala este de 46.000.000 EUR (31 Decembrie 2014: 46.000.000 EUR).

Potrivit contractelor prezentate in paragrafele de mai sus, Grupul plateste catre UniCredit Bank Austria AG orice suma colectata de la debitori.

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 risc pe perioada de timp ramasa pana la maturitatea facilitatilor.

La data de 30 iunie 2015, Grupul era implicat in mai multe litigii pentru care avocatii Grupului au estimat despagubiri probabile in valoare totala de 142.740.389 RON (31 decembrie 2014: 17.415.982 RON). Grupul, pe baza analizei juridice efectuate, a apreciat ca fiind necesara constituirea unui provizion pentru aceste despagubiri potentiale de 4.334.313 RON la 30 iunie 2015 (31 decembrie 2014: 4.861.269 RON).



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)

25. INSTRUMENTE FINANCIARE – IERARHIA PRIVIND VALOAREA JUSTA

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare evaluate la cost amortizat, respectiv la valoarea justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 30 iunie 2015:

<i>In RON</i>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare					
Active financiare pentru tranzactionare	111.385.513	93.431.864	2.775.890	207.593.267	207.593.267
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	-	17.246.535	17.246.535	17.246.535
Modificari de valoare justa aferente instrumentelor acoperite	-	386.480	-	386.480	386.480
Total active detinute pentru tranzactionare	111.385.513	93.818.344	20.022.425	225.226.282	225.226.282
Active disponibile pentru vanzare					
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	4.298.457.866	1.244.029.841	5.029.331	5.547.517.038	5.547.517.038
Total active disponibile pentru vanzare	4.298.457.866	1.244.029.841	5.029.331	5.547.517.038	5.547.517.038
Datorii detinute pentru tranzactionare					
Datorii financiare pentru tranzactionare	-	96.334.790	3.282.268	99.617.058	99.617.058
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	73.242.988	-	73.242.988	73.242.988
Datorii detinute pentru tranzactionare	-	169.577.778	3.282.268	172.860.046	172.860.046



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 (continuare)

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

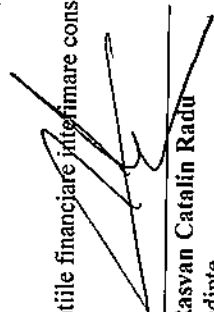
Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare evaluate la cost amortizat, respectiv la valoarea justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 31 decembrie 2014:

<i>In RON</i>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valoare		Total valoare contabila
				justa	justa	
Active detinute pentru tranzactionare						
Active financiare pentru tranzactionare	150.873.020	105.173.551	124.168	256.170.739		256.170.739
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	-	12.433.477	12.433.477		12.433.477
Modificari de valoare justa aferente instrumentelor acoperite	-	550.694	-	550.694		550.694
Total active detinute pentru tranzactionare	150.873.020	105.724.245	12.557.645	269.154.910		269.154.910
Active disponibile pentru vanzare						
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	2.480.872.447	3.462.597.472	5.029.092	5.948.499.011		5.948.499.011
Total active disponibile pentru vanzare	2.480.872.447	3.462.597.472	5.029.092	5.948.499.011		5.948.499.011
Datorii detinute pentru tranzactionare						
Datorii financiare pentru tranzactionare	-	113.007.983	1.770.695	114.778.678		114.778.678
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	93.276.201	2.143.824	95.420.025		95.420.025
Datorii detinute pentru tranzactionare	-	206.284.184	3.914.519	210.198.703		210.198.703


26. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPOARTARE

In urma deciziilor interne din cadrul Grupului UniCredit, UniCredit Tiriac Bank SA isi va schimba denumirea in UniCredit Bank SA. Schimbarea denumirii va fi supusa votului Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor convocata pentru data de 30.07.2015. Formalitatile de inregistrare in Registrul Comertului si de notificare a Bancii Nationale a Romaniei vor fi indeplinite in termenele legale.

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 21 iulie 2015 si au fost semnate in numele acestuia de:


D. Rasvan Catalin Radu
 Presedinte




Dna. Mihaela Alina Lupu
 Vicepresedinte



Numele Deloitte se refera la organizatia Deloitte Touche Tohmatsu Limited, o companie cu raspundere limitata din Marea Britanie, la firmele membre ale acesteia, in cadrul careia fiecare firma membra este o persoana juridica independenta. Pentru o descriere amanuntita a structurii legate a Deloitte Touche Tohmatsu Limited si a firmelor membre, va rugam sa accesati www.deloitte.com/ro/despre.

Deloitte furnizeaza servicii clientilor din sectorul public si privat in urmatoarele domenii profesionale - audit, taxe, consultanta, consultanta financiara – deservind numeroase industrii. Prin intermediul retelei sale globale de firme membra, care activeaza in peste 150 de tari, Deloitte pune la dispozitia clientilor sai resursele internationale precum si priceperea locala pentru a-i ajuta sa exceleze indiferent de locul in care acestia isi desfasoara activitatea. Obiectivul celor 200 000 de profesionisti din Deloitte este acela de a deveni un standard de excelenta.