



UniCredit Tiriac Bank S.A.

**Situatii financiare
interimare consolidate condensate**

30 iunie 2014

**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 – 34

Către Acționari,
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 Romania SA, UniCredit Leasing Corporation IFN S.A, ALLIB Leasing SRL, Debo Leasing IFN SA și UniCredit Insurance Broker SRL la 30 iunie 2014 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 Financiar 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

Deloitte Audit SRL
București, România
23 iulie 2014

**Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014**

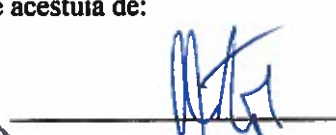
	Note	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 <i>RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2013 <i>RON</i>
Venituri din dobanzi	6	696.426.989	693.906.803
Cheltuieli cu dobanzile	6	-280.417.521	-300.325.501
Venituri nete din dobanzi		416.009.468	393.581.302
Venituri din speze si comisioane		176.909.890	168.081.431
Cheltuieli cu speze si comisioane		-34.170.138	-25.425.584
Venituri nete din speze si comisioane		142.739.752	142.655.847
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	7	124.555.896	146.244.231
Venitul net din cesiuni de active si datorii financiare care nu sunt evaluate la valoare justa		63.602.647	-2.341.579
Venituri din dividende		186.271	1.054.315
Alte venituri operationale		7.435.959	1.922.731
Venituri operationale		754.529.993	683.116.847
Cheltuieli cu personalul	8	-167.960.416	-154.536.437
Cheltuieli cu amortizarea		-40.247.720	-39.302.758
Alte cheltuieli administrative	9	-159.223.348	-144.548.356
Alte cheltuieli operationale		-7.359.801	-1.232.324
Cheltuieli operationale		-374.791.285	-339.619.875
Rezultatul net al activitatii operationale		379.738.708	343.496.972
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	10	-263.668.509	-192.380.005
Pierderi / (Venituri) nete din provizioane	21	26.381.503	-11.917.964
Pierderi din investitiile in entitatile asociate		-351.447	-657.155
Profit inainte de impozitare		142.100.255	138.541.848
Cheltuiala cu impozitul pe profit	11	-20.768.820	71.035.157
Profitul net al perioadei		121.331.435	209.577.005
Atribuibil:			
Actionarilor societatii mama		106.716.647	205.399.007
Interesul care nu controleaza		14.614.788	4.177.998
Profitul net al perioadei		121.331.435	209.577.005

**Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)**

	Note	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 RON	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2013 RON
Elemente care nu vor fi reclasificate in contul de profit sau pierdere			
Reevaluarea imobilizarilor corporale (nete de impozit amanat)		37.311	40.836
Total elemente care nu vor fi reclasificate in contul de profit sau pierdere		37.311	40.386
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)		30.867.082	-24.058.512
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie (nete de impozit amanat)		-10.190.009	18.817.964
Total elemente care sunt sau ar putea fi reclasificate in contul de profit sau pierdere		20.677.073	-5.240.548
Alte elemente ale rezultatului global aferente perioadei de raportare, nete de impozit		20.714.384	-5.199.712
Total rezultat global aferent perioadei de raportare, nete de impozit		142.045.819	204.377.293
Atribuibil:			
Actionarilor societatii mama		127.431.031	200.199.295
Interesul care nu controleaza		14.614.788	4.177.998
		142.045.819	204.377.293

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Consiliul de Supraveghere in data de 23 iulie 2014 si au fost semnate in numele acestuia de:


Dl. Rasvan Catalin Radu
Presedinte


Dna. Mihaela Alina Lupu
Vicepresedinte



**Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014**

	Note	30 iunie 2014 RON	31 decembrie 2013 RON
ACTIVE			
Numerar si echivalente de numerar	12	3.100.705.913	5.235.422.569
Active financiare detinute pentru tranzactionare		825.648	-
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13	96.848.311	75.614.112
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	13	35.461.071	13.606.582
Modificari ale valorii juste aferente elementelor acoperite din portofoliul acoperit		702.934	859.908
Credite si avansuri acordate bancilor		433.019.133	378.166.622
Credite si avansuri acordate clientilor	14	17.084.673.226	16.867.193.505
Investitii nete de leasing	15	2.426.386.233	-
Titluri de valoare, disponibile pentru vanzare	16	4.839.918.702	5.402.692.661
Titluri de participare, disponibile pentru vanzare		5.029.092	2.683.310
Investitii in entitati asociate		-	823.800
Imobilizari corporale		228.500.487	224.043.931
Imobilizari necorporale		125.985.463	126.566.889
Creante privind impozitul curent		-	32.100.976
Creante privind impozitul amanat		87.946.462	61.700.916
Alte active		430.683.227	95.997.318
Total active		28.896.685.902	28.517.473.099

DATORII

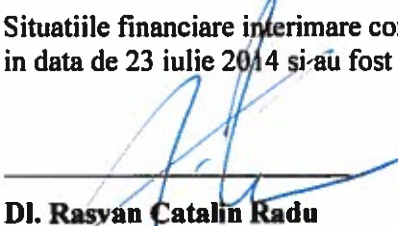
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13	92.192.327	91.322.302
Instrumente financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	13	70.694.079	62.878.808
Depozite de la banci	17	3.355.037.501	3.670.345.104
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	18	7.768.969.409	5.261.207.277
Depozite de la clienti	19	12.750.788.787	15.120.823.928
Obligatiuni emise		549.972.825	549.912.266
Datorii subordonate	20	594.367.580	503.874.631
Provizioane	21	196.776.876	227.239.331
Datorii privind impozitul curent		3.420.812	-
Datorii privind impozitul amanat		20.145.405	16.552.261
Alte datorii		434.600.929	147.397.184
Total datorii		25.836.966.530	25.651.553.092



**Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)**

	<u>Note</u>	<u>30 iunie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
		<i>RON</i>	<i>RON</i>
CAPITALURI PROPRII			
Capital social		1.101.604.066	1.101.604.066
Reevaluarea imobilizarilor corporale		15.003.377	14.966.066
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie		-41.791.820	-31.601.811
Rezerve aferente valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare		72.244.539	41.377.457
Alte rezerve		213.573.522	213.573.522
Rezultat reportat		1.619.859.289	1.461.433.847
Total capitaluri proprii aferent actionarilor societatii mama		2.980.492.973	2.801.353.147
Total capitaluri proprii aferent interesului care nu controleaza		79.226.399	64.566.860
Total capitaluri proprii		3.059.719.372	2.865.920.007
Total datorii si capitaluri proprii		28.896.685.902	28.517.473.099

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Consiliul de Supraveghere
in data de 23 iulie 2014 si-au fost semnate in numele acestuia de:


Dl. Rasvan Catalin Radu
Presedinte


Dna. Mihaela Alina Lupu
Vicepresedinte



Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii pentru perioada încheiată la 30 iunie 2014

<i>In RON</i>	Capital social	Rezerva instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizărilor corporale	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total controla	Interesul care nu controlează	Total
Sold la 31 Decembrie 2013	1.101.604.066	41.377.457	-31.601.811	14.966.066	213.573.522	1.461.433.847	2.801.353.147	64.566.860	2.865.920.007
Ajustări de consolidare privind achiziția subsidiarelor	-	-	-	-	-	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
Situația altor elemente ale rezultatului global, netă de impozitul pe profit	-	-	-	37.311	-	-	37.311	-	37.311
Reevaluarea imobilizărilor corporale, netă de impozitul pe profit	-	-	-	37.311	-	-	37.311	-	37.311
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare, netă de impozitul pe profit	-	30.867.082	-	-	-	-	30.867.082	-	30.867.082
Modificarea netă a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, netă 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	1.619.859.289	2.980.492.973	79.226.399	3.059.719.372

Situațiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Consiliul de Supraveghere în data de 23 iulie 2014 și au fost semnate în numele acestuia de:

DL. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dna. Mihaela Alina Lupu
Vicepresedinte



Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare interimare consolidate condensate

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii pentru perioada încheiată la 30 iunie 2013

In RON	Capital social	Rezerva instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizărilor corporale	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total	Interesul care nu controlează	Total
Sold la 31 Decembrie 2012	1.101.604.066	28.381.699	-66.746.097	16.203.878	213.573.522	1.402.072.430	2.695.089.498	-	2.695.089.498
Ajustări de consolidare privind achiziția subsidiarelor	-	-	-	-	-	-28.354.935	-28.354.935	57.835.222	29.480.287
Total rezultat global aferent perioadei de raportare	-	-	-	-	-	205.399.007	205.399.007	4.177.998	209.577.005
Profitul net aferent perioadei de raportare	-	-	-	-	-	205.399.007	205.399.007	4.177.998	209.577.005
Situația altor elemente ale rezultatului global, netă de impozitul pe profit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reevaluarea imobilizărilor corporale, netă de impozitul pe profit	-	-	-	40.836	-	-	40.836	-	40.836
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare, netă de impozitul pe profit	-	-24.058.512	-	-	-	-	-24.058.512	-	-24.058.512
Modificarea netă a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, netă de impozitul pe profit	-	-	18.817.964	-	-	-	18.817.964	-	18.817.964
Total alte elemente ale rezultatului global, net de impozitul pe profit	-	-24.058.512	18.817.964	40.836	-	-	-5.199.712	-	-5.199.712
Total rezultat global aferent perioadei de raportare	-	-24.058.512	18.817.964	40.836	-	205.399.007	200.199.295	4.177.998	204.377.293
Sold la 30 iunie 2013	1.101.604.066	4.323.187	-47.928.133	16.244.714	213.573.522	1.579.116.502	2.866.933.858	62.013.220	2.928.947.078

Situațiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Consiliul de Supraveghere în data de 23 iulie 2013 și au fost semnate în numele acestuia de:

Dr. Răsvan Catalin Radu
Președinte

Dna. Mihaela Alina Lupu
Vicepreședinte



**Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014**

<i>In RON</i>	Note	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2013
Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare			
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare		142.100.255	138.541.848
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporate si necorporale		38.025.580	34.248.927
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	10	263.668.509	192.380.005
Modificarea valorii juste a instrumentelor financiare derivate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere		-20.355.155	33.366.977
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii		-117.729.639	-1.178.009
Alte ajustari nemonetare		-84.280.976	7.616.256
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare		221.428.574	404.976.004
Modificari in activele de exploatare:			
(Cresterea)/Descresterea titlurilor de tranzactionare		-825.648	-
(Cresterea)/Descresterea titlurilor de valoare disponibile spre vanzare		542.025.135	-710.926.194
(Cresterea)/Descresterea creditelor si avansurilor acordate bancilor		-58.714.577	-57.820.509
(Cresterea)/Descresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor		-327.476.056	-71.758.292
Cresterea investitiei nete in leasing		-100.332.489	-
(Cresterea)/Descresterea altor active		-44.978.637	25.318.712
Modificari in datoriile de exploatare:			
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la banci		-314.489.200	480.995.412
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la clienti		-1.933.846.962	-888.511.066
Descresterea altor datorii		48.381.727	-8.627.724
Impozit pe profit platit		-11.214.550	-30.495.160
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de exploatare		-1.980.042.683	-856.848.817
Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii			
Achizitii privind imobilizarile corporale		-18.021.201	-8.207.003
Venituri din vanzarea imobilizarilor corporale		-	123.689
Achizitii de titluri de participare in filiale		-70.167.641	-6.194.696
Numerar preluat din combinari de intreprinderi		1.889.517	-
Dividende incasate		186.271	114.742
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de investitii		-86.113.054	-14.163.268

**Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)**

<i>In RON</i>	Note	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2013
Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare			
Emisiune de obligatiuni		-	549.133.454
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare		-246.720.587	-1.215.635.617
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare		178.159.668	369.189.394
Fluxuri de numerar din activitati de finantare		-68.560.919	-297.312.769
Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar		-2.134.716.656	-1.168.324.854
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie		5.235.422.569	4.429.652.624
Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie		3.100.705.913	3.261.327.770
Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:		30 iunie 2014	30 iunie 2013
Dobanda incasata		626.353.649	681.515.390
Dobanda platita		297.817.481	237.385.338
Analiza numerarului si echivalentelor de numerar		30 iunie 2014	31 iunie 2013
<i>In RON</i>			
Numerar si echivalente de numerar contin:			
Numerar		320.365.675	213.047.367
Conturi curente la alte banci		52.962.701	100.603.007
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei		2.296.894.842	1.698.670.597
Plasamente interbancare pe termen scurt – mai putin de 3 luni		430.482.695	1.249.006.799
Numerar si echivalente de numerar		3.100.705.913	3.261.327.770

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Consiliul de Supraveghere in data de 23 iulie 2014 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dr. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dna. Mihaela Alina Lupu
Vicepresedinte

Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

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 Romania SA ("UCLRO"), 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 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 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, anterior o entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014 cand Banca a preluat o participatie de control de 99,95% (31 decembrie 2013: 20%).

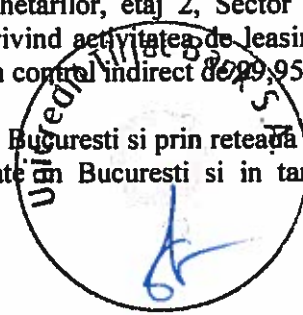
UniCredit Leasing Romania S.A. ("UCLRO") are sediul social in str. 23-25 Ghetarilor, etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar persoanelor juridice si clientilor persoane fizice. UCLRO a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014 cand Banca a preluat o participatie de 99,99% in UCLRO.

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, in care Banca detine un control indirect de 99,94% incepand cu luna aprilie 2014 prin intermediul 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, in care Banca detine un control indirect de 99,94% incepand cu luna aprilie 2014 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, in care Banca detine un control indirect de 99,95% incepand cu luna iunie 2014 prin intermediul UCLC.

La 30 iunie 2014 Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin retea sa formata din 187 sucursale si agentii (31 decembrie 2013: 188) situate in Bucuresti si in tara.



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (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 cerute 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 2013.

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 2014	31 december 2013	Variatie
Euro (EUR)	1: RON 4,3870	1: RON 4,4847	-2,18%
US Dollar (USD)	1: RON 3,2138	1: RON 3,2551	-1,27%

3. POLITICI SI METODE CONTABILE SEMNIFICATIVE

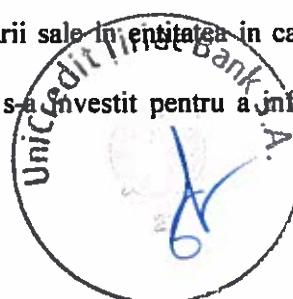
Cu exceptia celor descrise mai jos, politicile contabile aplicabile de catre Grup in situatiile financiare interimare consolidate condensate sunt identice cu cele aplicate de catre Banca in situatiile financiare anuale individuale pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2013. Acolo unde s-a considerat 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

Filialele

Filialele 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.



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

3. POLITICI SI METODE CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Bazele consolidarii (continuare)

Filialele (continuare)

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

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.

Achizitii de entitati aflate sub controlul comun

Ca urmare a implementarii proiectului de reorganizare a activitatii de leasing in cadrul Grupului UniCredit in Romania, Banca a obtinut in luna aprilie 2014 controlul direct de 99,90% in UCLC si respectiv de 99,98% in UCLRO. La aceasta data, UCLC detinea o participatie de control de 99,98% in DEBO si de 99,98% in ALLIB. Incepand cu luna iunie 2014, UCLC a obtinut o participatie de control de 100% in UCIB.

Informatiile financiare sintetice ale acestor filiale la data achizitiei sunt prezentate in tabelul de mai jos:

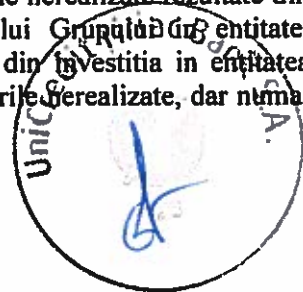
Denumire filiala	Total Active	Total capitaluri proprii	Total venituri operationale	Profit/(Pierdere) net(a)
<i>In RON</i>				
UCLC	2.882.934.716	3.846.506	14.826.679	-1.757.233
UCLRO	127.894.892	79.626.031	1.125.185	650.859
ALLIB	8.374.137	1.521.837	137.019	76.900
DEBO	24.881.643	2.278.857	135.879	52.560
UCIB	87.833.740	81.094.904	9.992.067	7.284.264

Aceste achizitii au fost contabilizate prospectiv utilizand metoda achizitiei a valorilor contabile pentru toate aceste entitati care se afla sub controlul comun al UniCredit SpA ca societatea mama finala, de la data la care s-a obtinut controlul asupra acestor filiale (UCLRO, UCLC, ALLIB, DEBO, UCIB). Cifrele comparative prezentate in situatiile financiare consolidate interimare includ doar Banca si UCFIN, asa cum au fost prezentate in situatiile financiare consolidate la 31 decembrie 2013 si in situatiile financiare consolidate interimare la 30 iunie 2013.

Grupul a decis sa evalueze interesul care nu controleaza la cota sa proportionala a sumei recunoscute aferente activelor nete identificabile la data achizitiei.

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 din 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.



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

4. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

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

Indicator	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
Credite si avansuri acordate clientilor / Depozite	174%	125%

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 2013.

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 acelasi cu cele care au fost aplicate pentru situatiile financiare consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013.

6. VENITURI NETE DIN DOBANZI

<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2013
Venituri din dobanzi		
Dobanzi si venituri similare provenite din:		
Credite si avansuri acordate clientilor *	535.986.370	556.078.757
Investitii nete in leasing	39.053.046	-
Titluri de valoare si obligatiuni	89.602.206	100.253.740
Conturi curente si plasamente la banci	19.684.539	14.411.971
Altele (inclusiv instrumente financiare derivate) **	12.100.828	23.162.335
Total venituri din dobanzi	696.426.989	693.906.803



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

6. VENITURI NETE DIN DOBANZI (continuare)

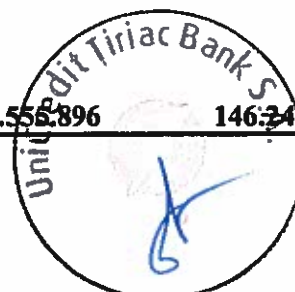
<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2013
Cheltuieli cu dobanzile		
Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare:		
Depozite atrase de la clienti	111.479.411	151.593.196
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	110.277.771	113.632.462
Depozite atrase de la banci	23.639.344	27.156.335
Acorduri de rascumparare	3	5.281.361
Cheltuieli cu dobanda aferente obligatiunilor emise	17.475.674	287.558
Altele (inclusiv instrumente financiare derivate)	17.545.318	2.374.589
Total cheltuieli cu dobanzile	280.417.521	300.325.501
Venituri nete din dobanzi	416.009.468	393.581.302

* Veniturile din dobanzi in suma de RON 34.237.229 (30 iunie 2013: RON 31.028.202) se refera la dobanda aferenta creditelor depreciate. Cheltuielile si veniturile din dobanzi pentru active si datorii altele decat cele care sunt evidentiata 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 7.323.511 (30 iunie 2013: RON 28.677.959) 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.

7. VENITURI NETE DIN TRANZACTIONARE SI DERIVATIVE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2013
Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (incluzand instrumente derivate pe curs de schimb)	104.279.569	134.068.968
Venit net aferent titlurilor de tranzactie	2.604.881	833.839
Venit net din instrumente derivate pe rata de dobanda	17.671.446	11.341.424
Venituri nete din tranzactionare si instrumente financiare derivate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	124.555.896	146.244.231



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

8. CHELTUIELI CU PERSONALUL

<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2013
Cheltuieli cu salariile (inclusiv delegati din cadrul Grupului) si alte beneficii pe termen scurt ale angajatilor	128.953.487	118.196.478
Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate	37.492.741	34.563.658
Cheltuieli cu plati pe baza de actiuni *	885.896	1.419.613
Alte cheltuieli	628.292	356.688
Total	167.960.416	154.536.437

* 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 2014 numarul de angajati in cadrul Grupului a fost de 3.333 (31 decembrie 2013:3.169).

9. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2013
Cheltuieli aferent spatiului de lucru (chirie, intretinere, altele)	53.455.959	51.841.852
Cheltuieli cu servicii IT	36.041.495	32.920.754
Alte cheltuieli si taxe	22.731.449	16.528.008
Cheltuieli cu telecomunicatiile	10.673.795	10.479.437
Cheltuieli de protocol si publicitate	13.245.327	9.594.002
Cheltuieli cu serviciile de consultanta, cu avocatii si alte servicii profesionale prestate	4.395.068	4.626.334
Materiale si consumabile	4.946.503	4.230.356
Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea	2.300.982	1.275.694
Cheltuieli cu asigurarile	1.535.351	1.485.194
Altele	9.897.419	11.566.725
Total	159.223.348	144.548.356



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

10. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2013
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri acordate clientilor*	250.371.180	215.181.119
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru creantele din leasing	10.971.825	-
Pierderi nete rezultate din credite derecunoscute	2.302.124	253.341
Recuperari din credite derecunoscute anterior	-7.140	-21.822.246
(Venitul) /Cheltuiala net(a) din ajustari privind investitii in entitati asociate	-296.948	-
(Venitul) /Cheltuiala net(a) din reluarea (constituirea) ajustarilor pentru active financiare	327.468	-978.868
Total	263.668.509	192.380.005

* Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri acordate clientilor include suma de 16.457.516 RON (30 iunie 2013: 34.595.422 RON) reprezentand reluarea ajustarii venitului din dobanda corespunzator creditelor depreciate.

“Pierderile nete din vanzarile de credite” in valoare de 1.546.138 RON (30 iunie 2013: 52.355.569 RON) sunt prezentate in pozitia “Venitul net din cesiuni de active si datorii financiare care nu sunt evaluate la valoare justa” in timp ce acestea au fost prezentate in pozitia “Pierdere neta din deprecierea activelor financiare” in situatiile financiare interimare consolidate precedente.

11. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT

<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2013
Impozit direct la 16% (2013: 16%) din profitul impozabil determinat conform legislatiei din Romania	18.761.333	5.385.227
Corectii asupra cheltuielii curente cu impozitul pe profit provenite din anul anterior	-	596.183
Cheltuiala cu / (Venitul din) impozitul amanat	2.007.487	-77.016.567
Total cheltuieli cu / (Venituri din) impozitul pe profit	20.768.820	-71.035.157

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



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

11. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

<i>In RON</i>	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014	Pentru perioada incheiata la 30 iunie 2013
Profit inaintea impozitarii	142.100.255	138.541.848
Impozit aferent cotei statutare de 16% (2013: 16%)	22.736.041	22.166.696
Cheltuieli nedeductibile	198.680	10.464.691
Venituri neimpozabile	-4.173.388	-24.653.156
Efecte din alte diferente temporare inclusiv diferente aferente unor pierderi fiscale anterioare	2.007.487	-79.013.388
Cheltuiala cu / (Venitul din) impozitul pe profit din contul de profit sau pierdere	20.768.820	-71.035.157

12. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

<i>In RON</i>	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	2.296.894.842	4.199.744.807
Plasamente interbancare pe termen scurt – mai putin de 3 luni	430.482.695	459.543.818
Numerar (inclusiv cele din ATM-uri)	320.365.675	429.733.732
Conturi curente la alte banci	52.962.701	146.400.212
Total	3.100.705.913	5.235.422.569

Numerarul mentinut la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezerva minima obligatorie. La 30 iunie 2014, rata rezervei minime obligatorii a fost de 12% (31 decembrie 2013: 15%) pentru fondurile atrase de la clienti in lei si de 18% (31 decembrie 2013: 20%) 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.



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

13. Active/datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere si utilizate pentru acoperire

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 30 iunie 2014 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

In RON	Valoarea notionalului	Valoarea prezenta	
		Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb			
Contracte Forward	1.776.168.760	9.407.941	3.708.491
Optiuni achizitionate	378.821.884	3.739.174	-
Optiuni vandute	362.919.757	-	3.659.188
Total derivative pe curs de schimb	2.517.910.401	13.147.115	7.367.679
Derivative pe rata dobanzii			
Contracte Swap pe rata dobanzii	1.524.550.747	51.042.257	52.194.874
Optiuni achizitionate	1.072.009.030	32.658.939	-
Optiuni vandute	1.072.009.030	-	32.629.774
Total derivative pe rata dobanzii	3.668.568.807	83.701.196	84.824.648
Total	6.186.479.208	96.848.311	92.192.327

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 31 decembrie 2013 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

In RON	Valoarea notionalului	Valoarea prezenta	
		Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb			
Contracte Forward	2.411.599.971	5.043.130	5.016.099
Optiuni achizitionate	233.047.323	453.029	-
Optiuni vandute	205.109.573	-	449.529
Total derivative pe curs de schimb	2.849.756.867	5.496.159	5.465.628
Derivative pe rata dobanzii			
Contracte Swap pe rata dobanzii	2.084.619.636	39.137.551	55.164.619
Optiuni achizitionate	1.229.552.455	30.980.402	-
Optiuni vandute	1.229.531.695	-	30.692.055
Total derivative pe rata dobanzii	4.543.703.786	70.117.953	85.856.674
Total	7.393.460.653	75.614.112	91.322.302

Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

13. Active/datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere si utilizate pentru acoperire (continuare)

Valoarea justa a derivatelor desemnate pentru acoperirea impotriva variatiei fluxurilor de trezorerie si respectiv pentru acoperirea impotriva variatiei valorii juste la 30 iunie 2014 sunt sumarizate astfel:

In RON	Notional	Present value	
		Assets	Liabilities
<i>Acoperirea impotriva variatiei fluxurilor de trezorerie</i>			
Contracte swap pe rata dobanzii	434.351.591	452.347	69.413.996
Contracte swap financiar de valute	2.046.122.684	35.008.724	579.961
Total	2.480.474.275	35.461.071	69.993.957
<i>Acoperirea impotriva variatiei valorii juste</i>			
Contracte swap pe rata dobanzii	16.873.070	-	700.122
Total	16.873.070	-	700.122
Total instrumente desemnate pentru acoperire	2.497.347.345	35.461.071	70.694.079

Valoarea justa a derivatelor desemnate pentru acoperirea impotriva variatiei fluxurilor de trezorerie si respectiv pentru acoperirea impotriva variatiei valorii juste la 30 iunie 2013 sunt sumarizate astfel:

In RON	Notional	Present value	
		Assets	Liabilities
Acoperirea impotriva variatiei fluxurilor de trezorerie			
Contracte swap pe rata dobanzii	485.697.799	-	59.700.038
Contracte swap financiar de valute	471.790.440	13.606.582	2.338.795
Total	957.488.239	13.606.582	62.038.833
Acoperirea impotriva variatiei valorii juste			
Contracte swap pe rata dobanzii	21.436.756	-	839.975
Total	21.436.756	-	839.975
Total instrumente desemnate pentru acoperire	978.924.995	13.606.582	62.878.808



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (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:

<i>In RON</i>	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
Credite ipotecare	6.988.975.697	7.261.730.501
Credite oferite persoanelor juridice	3.681.038.791	3.188.743.383
Linii de credit revolving	2.150.313.156	1.936.416.592
Carduri de credit si credite de nevoi personale	1.592.783.291	1.721.639.287
Factoring	405.647.042	573.488.141
Active depreciate	4.239.214.579	4.090.613.867
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de ajustare pentru depreciere	19.057.972.556	18.772.631.771
Ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	-1.973.299.330	-1.905.438.266
Credite si avansuri acordate clientilor	17.084.673.226	16.867.193.505

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:

<i>In RON</i>	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
Entitati private, inclusiv persoane fizice	5.314.420.233	5.555.215.977
Industria prelucratoare	3.162.906.427	3.106.852.238
Comert cu ridicata si cu amanuntul	2.887.311.489	2.778.878.695
Imobiliare	1.624.120.200	1.440.104.086
Constructii	819.329.468	800.849.646
Agricultura, silvicultura si piscicultura	548.489.758	501.708.838
Transport si servicii depozitare	529.652.692	543.953.273
Administratie publica si aparare; asigurari sociale din sistemul public	497.144.778	544.131.393
Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	489.986.506	438.632.398
Informatii si comunicatii	321.764.561	268.783.114
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	296.639.345	231.817.585
Furnizare de apa	153.159.720	186.094.730
Institutii financiare si de asigurari	131.041.274	162.827.293
Hoteluri si restaurante	123.955.727	124.883.175
Activitati de servicii suport si administrative	47.754.733	61.818.416
Industria extractiva	34.703.046	25.738.444
Activitati servicii medicale si sociale	21.268.912	18.947.189
Educatie	16.947.333	13.102.309
Activitati de spectacole, culturale si recreative	1.835.643	7.466.096
Alte servicii	62.241.381	55.388.610
Total	17.084.673.226	16.867.193.505



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

14. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

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

<i>In RON</i>	2014	2013
Ajustari privind deprecierea estimata individual		
Sold la 1 ianuarie	1.807.209.769	1.269.853.418
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere	217.324.169	262.118.663
Diferente de curs de schimb valutar	-33.822.355	-8.948.547
Reluati din provizioane aferente creantelor derecunoscute si creditelor vandute	-141.824.940	-144.493.501
Sold la 30 iunie	1.848.886.643	1.378.530.033
Ajustari privind deprecierea estimata colectiv		
Sold la 1 ianuarie	98.228.497	132.099.275
(Venituri) / Cheltuieli nete privind ajustarile pentru depreciere aferent perioadei	49.504.527	-12.342.122
Diferente de curs de schimb valutar	-39.843	218.531
Reluati din provizioane aferente creantelor derecunoscute si creditelor vandute	-23.280.494	-
Sold la 30 iunie	124.412.687	119.975.684
Total sold initial	1.905.438.266	1.401.952.693
Total sold final	1.973.299.330	1.498.505.717



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

14. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

Expunerea la riscul de credit

<i>In RON</i>	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
Individually significant impaired loans		
Grad 9:	2.769.990.491	2.594.748.554
Grad 10:	777.287.784	725.926.279
Valoare bruta	3.547.278.275	3.320.674.833
Ajustare pentru depreciere	-1.492.897.669	-1.393.777.865
Valoare contabila	2.054.380.606	1.926.896.968
Valoarea justa a garantiilor	1.398.292.945	1.099.772.464
Proprietati	1.208.675.720	921.695.726
Bunuri	104.411.068	96.697.684
Cesiune de creante	66.543.453	71.696.676
Alte garantii*	18.662.704	9.682.378
Alte credite depreciate		
Grad 8	409.097.567	449.690.596
Grad 9	3.961.340	59.358.512
Grad 10	276.052.460	255.190.005
Altele depreciate**	2.824.936	5.699.921
Valoare bruta	691.936.303	769.939.034
Ajustare pentru depreciere	-355.988.974	-413.431.904
Valoare contabila	335.947.329	356.507.130
Valoarea justa a garantiilor	341.317.428	336.910.472
Proprietati	306.961.527	311.362.040
Bunuri	9.323.467	5.994.946
Cesiune de creante	7.672.461	1.501.276
Alte garantii *	17.359.973	18.052.210

* 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 2014 (continuare)

14. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

<i>In RON</i>	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
Restante dat nepreciate		
Grad 1 - 7	1.294.607.936	964.238.844
Serviciul datoriei sub 90 de zile	1.287.846.086	957.403.066
Serviciul datoriei peste 90 de zile	6.761.850	6.835.778
Grad 8	341.443.160	398.135.225
Serviciul datoriei sub 90 de zile	325.333.672	381.258.121
Serviciul datoriei peste 90 de zile	16.109.488	16.877.104
Valoare bruta	1.636.051.096	1.362.374.069
Ajustare pentru depreciere	-45.307.116	-50.036.780
Valoarea contabila	1.590.743.980	1.312.337.289
Credite curente si nedepreciate		
Grad 1 - 7	12.988.462.983	12.942.203.251
Grad 8	194.243.899	377.440.584
Valoare bruta	13.182.706.882	13.319.643.835
Ajustare pentru depreciere	-79.105.571	-48.191.717
Valoarea contabila	13.103.601.311	13.271.452.118
Total valoarea contabila	17.084.673.226	16.867.193.505

15. INVESTITII NETE DE LEASING

<i>In RON</i>	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
Investitii brute de leasing financiar		
Cu scadenta sub 1 an	1.549.247.632	-
Cu scadenta intre 1 si 5 ani	1.116.051.454	-
Cu scadenta peste 5 ani	462.353.434	-
Total investitii brute de leasing financiar	3.127.652.520	-
Dobanda viitoare aferenta contractelor de leasing	-368.387.862	-
Investitii de leasing financiar, nete de dobanda viitoare	2.759.264.658	-
Minus ajustare pentru depreciere	-332.878.425	-
Total investitii nete de leasing	2.426.386.233	-
Investitii nete de leasing		
Cu scadenta sub 1 an	1.195.850.889	-
Cu scadenta intre 1 si 5 ani	869.506.735	-
Cu scadenta peste 5 ani	361.028.609	-
Total investitii nete de leasing	2.426.386.233	-

Portofoliul de investitii de leasing financiar este consolidat incepand cu luna aprilie 2014 atunci cand societatile de leasing UCLC, UCLRO, DEBO si ALLIB au devenit filiale ale Grupului.

Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

16. TITLURI DE VALOARE DISPONIBILE PENTRU VANZARE

La 30 iunie 2014, 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 4.839.918.702 RON (31 decembrie 2013: 5.402.692.661RON).

La data de 30 iunie 2014, titlurile de valoare disponibile pentru vanzare sunt gajate in suma de 121.553.456 RON (31 decembrie 2013: 161.598.375 RON).

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul anului 2014 suma de 63.109.265 RON (30 iunie 2013: 49.916.184 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 26.362.739 RON (30 iunie 2013: 78.557.269 RON), respectiv de 22.144.700 RON dupa impozitare (30 iunie 2013: 65.988.106 RON dupa impozitare).

17. DEPOZITE DE LA BANCII

<i>In RON</i>	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
Depozite la termen	1.929.841.163	3.210.812.937
Depozite la vedere	1.178.267.304	362.325.452
Sume in tranzit	246.929.034	97.206.715
Total	3.355.037.501	3.670.345.104

18. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

<i>In RON</i>	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
Banci comerciale	7.377.811.332	4.874.195.562
Institutii financiare internationale	377.145.238	371.271.806
Banci de dezvoltare multilaterala	10.913.267	15.739.909
Ministerul de Finante	3.099.572	-
Total	7.768.969.409	5.261.207.277

La data de 30 iunie 2014, maturitatea finala a imprumuturilor variaza intre iulie 2014 si ianuarie 2028.



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

19. DEPOZITE DE LA CLIENTI

<i>In RON</i>	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
Depozite la termen	6.731.996.218	7.084.813.695
Depozite la vedere	5.199.183.131	7.213.012.016
Depozite colaterale	738.357.504	766.247.115
Sume in tranzit	81.189.277	56.718.530
Certificate de depozit	62.657	32.572
Total	12.750.788.787	15.120.823.928

20. DATORII SUBORDONATE

<i>In RON</i>	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
UniCredit Bank Austria AG (i)	528.438.340	436.478.335
UniCredit Bank Ireland PLC (ii)	65.929.240	67.396.296
Total	594.367.580	503.874.631

La data de 30 iunie 2014, urmatoarele acorduri de finantare erau in vigoare:

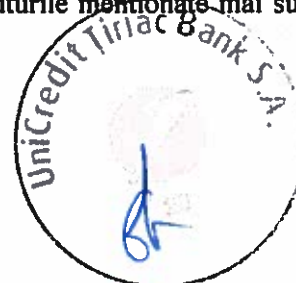
(i) Imprumuturi subordonate de la UniCredit Bank Austria AG dupa cum urmeaza:

- doua facilitati imprumutate de catre Banca in suma de 48.500.000 EUR si respectiv 215.730.000 RON in valoare totala in echivalent RON 428.499.500 principal (31 decembrie 2013: doua facilitati in suma de 48.500.000 EUR, si respectiv 215.730.000 RON in valoare totala in echivalent RON 433.237.950 principal).
- o facilitate imprumutata de catre UCLC in suma de 22.000.000 EUR principal (in valoare echivalent RON de 96.514.000).

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

(ii) Unicredit Ireland: imprumut subordonat de 15.000.000 EUR in valoare totala echivalent RON de 65.805.000, (31 decembrie 2013: imprumut subordonat de 15.000.000 EUR in valoare totala echivalent RON 67.270.500).

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



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

21. PROVIZIOANE

<i>In RON</i>	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
Provizioane pentru garantii financiare	188.518.235	207.130.272
Provizioane pentru angajamente de credit si datorii contingente	4.302.373	14.673.526
Provizioane pentru litigii	2.907.108	4.386.373
Alte provizioane	1.049.160	1.049.160
Total	196.776.876	227.239.331

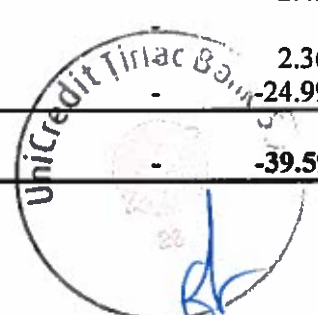
Modificarea provizioanelor in anul curent este prezentata dupa cum urmeaza:

<i>In RON</i>	2014	2013
Sold la 1 ianuarie	227.239.331	290.759.311
Provizion rezultat din combinari de intreprinderi	388.164	-
Cheltuiala cu provizioane	20.719.106	137.354.196
Provizioane utilizate in timpul anului	-	-100.713.282
Reversari de provizioane in timpul perioadei	-47.100.609	125.436.232
Diferente de curs de schimb aferente garantiilor financiare si angajamentelor extrabilantiere	-4.469.116	2.204.373
Sold la 30 iunie	196.776.876	204.168.366

22. 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 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



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

22. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE (continuare)

<i>In RON</i>	30 iunie 2014		
	Societatea mama	Asociati	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	546.226	-	11.160.261
Active financiare derivate de acoperire	9.094.017	-	26.367.054
Conturi curente si depozite la banci	462.172.761	-	30.719.998
Credite acordate clientilor	-	-	26.530.731
Alte active	4.391.532	-	8.455.409
Creante in sold	476.204.536	-	103.233.453
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	6.238.947	-	78.279.893
Datorii financiare derivate de acoperire	-	-	69.993.959
Conturi curente	29.691.257	-	32.660.600
Depozite atrase	2.333.028.891	-	214.032.942
Imprumuturi contractate	6.965.310.596	-	391.832.480
Obligatiuni emise	20.608.982	-	-
Datorii subordonate	431.699.945	-	65.929.240
Alte datorii	7.668.465	-	14.261.142
Datorii in sold	9.794.247.083	-	866.990.256
Venituri din dobanzi	755.893	522.521	31.044.233
Cheltuieli cu dobanda	-128.813.280	-3.230.037	-16.005.621
Efectul de dobanda din contracte swap privind refinantarea de la entitatile Grupului UniCredit	28.677.059	-	-
Venituri din comisioane	19.553.838	133.586	906.234
Cheltuieli cu comisioane	-778.781	-	-28.992
Alte venituri din exploatare	3.878.050	-	1.671.206
Alte cheltuieli din exploatare	-1.125.368	-	-21.002.153
Venitul / (Cheltuiala) net(a)	-77.852.589	-2.573.930	-3.415.093



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

22. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE (continuare)

<i>In RON</i>	31 decembrie 2013		
	Societatea mama	Asociati	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	6.740.827
Active financiare derivate de acoperire	3.404.031	-	10.202.551
Conturi curente si depozite la banci	577.440.615	-	14.856.297
Credite acordate clientilor	-	38.370.458	31.827.413
Alte active	7.702.847	-	14.317.037
Creante in sold	588.547.493	38.370.458	77.944.125
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.571.509	-	82.732.297
Datorii financiare derivate de acoperire	-	-	62.038.833
Conturi curente	18.549.769	2.233.982	43.780.087
Depozite atrase	3.033.798.220	224.475.735	174.099.210
Imprumuturi contractate	4.518.858.978	-	355.295.106
Obligatiuni emise	20.608.025	-	-
Datorii subordonate	436.478.335	-	67.396.296
Alte datorii	8.303.921	20.347	10.570.746
Datorii in sold	8.039.168.757	226.730.064	795.912.575

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 2014	30 decembrie 2013
Credite acordate	1.442.934	601.461
Conturi curente si depozite	4.888.640	4.974.619



Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

22. 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.

<i>In RON</i>	30 iunie 2014	30 iunie 2013
Indemnizatii pentru management		
Salarii brute	7.407.600	5.802.093

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

23. 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.

<i>In RON</i>	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
Garantii financiare date	4.214.718.969	4.956.358.330
Acreditive	88.233.461	49.530.094
Angajamente de credit date	1.338.235.866	1.289.670.511
Total	5.641.188.296	6.295.558.935

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 2014 este de 354.624.624 EUR si 3.540.157 CHF (31 decembrie 2013 este de 524.859.081 EUR si 3.540.157 CHF).

Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada incheiata la 30 iunie 2014 (continuare)

23. 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 2013: 40.077.826 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 2014, Grupul era implicat in mai multe litigii pentru care avocatii Grupului au estimat despagubiri probabile in valoare totala de 16.491.888 RON (31 decembrie 2013: 15.742.753 RON). Grupul, pe baza analizei juridice efectuate, a apreciat ca fiind necesara constituirea unui provizion pentru aceste despagubiri potentiale de 102.305 RON la 30 iunie 2014 (31 decembrie 2013: 2.424.424 RON).



Note la situațiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada încheiată la 30 iunie 2014 (continuare)

24. INSTRUMENTE FINANCIARE – IERARHIA PRIVIND VALOAREA JUSTĂ

Următorul tabel prezintă o analiză a instrumentelor financiare evaluate la cost amortizat, respectiv la valoarea justă, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfârșitul perioadei de raportare 30 iunie 2014:

<i>In RON</i>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valoarea justă	Total valoarea contabilă
Active evaluate la cost amortizat					
Numerar și echivalente de numerar ¹	-	-	3.101.864.399	3.101.864.399	3.100.705.913
Credite și avansuri acordate bancilor ¹	-	-	435.100.788	435.100.788	433.019.133
Credite și avansuri acordate clienților ¹	-	-	17.942.531.861	17.942.531.861	17.084.673.226
Investiții nete în leasing ¹	-	-	2.426.386.233	2.426.386.233	2.426.386.233
Total active evaluate la cost amortizat	-	-	23.905.883.281	23.905.883.281	23.044.784.505
Active evaluate la valoarea justă					
Active pentru tranzacționare					
Active financiare deținute pentru tranzacționare ³	825.648	-	-	825.648	825.648
Active financiare derivate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere ²	-	93.905.592	2.942.719	96.848.311	96.848.311
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire ²	-	452.347	35.008.724	35.461.071	35.461.071
Total active pentru tranzacționare	825.648	94.357.939	37.951.443	133.135.030	133.135.030
Active disponibile pentru vânzare					
Titluri de valoare, disponibile pentru vânzare ³	2.065.591.876	871.854.191	1.902.472.635	4.839.918.702	4.839.918.702
Titluri de participare, disponibile pentru vânzare ⁴	-	-	5.029.092	5.029.092	5.029.092
Total active disponibile pentru vânzare	2.065.591.876	871.854.191	1.907.501.727	4.844.947.794	4.844.947.794

¹ Valoarea justă a creditelor a fost determinată pe baza fluxurilor de numerar actualizate utilizând rate de dobândă de piață și marje de credit risc.

² Valoarea justă pentru produsele derivate este bazată pe parametrii de piață și pe modele interne de grup

³ Valoarea justă a obligațiunilor este determinată pe baza prețurilor pieței OTC

Note la situațiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada încheiată la 30 iunie 2014 (continuare)

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

<i>In RON</i>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	valoarea justă	Total	Total valoare contabilă
Datorii evaluate la cost amortizat						
Depozite de la bănci ⁵	-	-	3.320.570.538	3.320.570.538		3.355.037.501
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare ⁵	-	-	7.681.745.314	7.681.745.314		7.768.969.409
Depozite de la clienți ⁵	-	-	12.790.971.775	12.790.971.775		12.750.788.787
Obligațiuni emise ⁶	-	-	595.842.825	595.842.825		549.972.825
Total datorii evaluate la cost amortizat	-	-	24.389.130.452	24.389.130.452		24.424.768.522
Datorii pentru tranzacționare						
Datorii financiare derivate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere ²	-	88.054.933	4.137.394	92.192.327		92.192.327
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire ²	-	69.413.996	1.280.083	70.694.079		70.694.079
Total datorii pentru tranzacționare	-	157.468.929	5.417.477	162.886.406		162.886.406

⁴ Pentru acțiunile nelistate pentru care nu se poate estima credibil o valoare justă, acestea au fost evaluate la cost.

⁵ Valoarea justă a depozitelor a fost determinată pe baza fluxurilor de numerar actualizate utilizând rate de dobândă de piață și marje de credit risc.

⁶ Valoarea justă a obligațiunilor emise este determinată pe baza fluxurilor de numerar actualizate folosind rata dobânzii de piață.



Note la situațiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada încheiată la 30 iunie 2014 (continuare)

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

Următorul tabel prezintă o analiză a instrumentelor financiare evaluate la cost amortizat, respectiv la valoarea justă, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfârșitul perioadei de raportare 31 decembrie 2013:

<i>In RON</i>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	valoarea justă	valoarea contabilă	Total
Active evaluate la cost amortizat						
Numerar și echivalente de numerar	-	-	5.235.422.569	5.235.422.569		5.235.422.569
Credite și echivalente acordate bancilor ¹	-	-	378.163.621	378.163.621		378.166.622
Credite și avansuri acordate clienților ¹	-	-	17.074.145.384	17.074.145.384		16.867.193.505
Investiții în entități asociate ²	-	-	823.800	823.800		823.800
Total active evaluate la cost amortizat	-	-	22.688.555.374	22.688.555.374		22.481.606.496
Active evaluate la valoarea justă						
Active tranzactionabile						
Active financiare derivate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere ³	-	75.208.710	405.402	75.614.112		75.614.112
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire ³	-	-	13.606.582	13.606.582		13.606.582
Total active tranzactionabile	-	75.208.710	14.011.984	89.220.694		89.220.694
Active disponibile pentru vânzare						
Titluri de valoare, disponibile pentru vânzare ⁴	3.297.526.356	2.094.834.575	10.331.730	5.402.692.661		5.402.692.661
Titluri de participare, disponibile pentru vânzare ⁵	-	-	2.683.310	2.683.310		2.683.310
Total active disponibile pentru vânzare	3.297.526.356	2.094.834.575	13.015.040	5.405.375.971		5.405.375.971

¹ Valoarea justă a împrumuturilor este determinată pe baza fluxurilor de numerar actualizate, folosind rata dobanzii de piață și marjele de credit.

² Valoarea justă este aproximată de procentul detinut din activele nete conform celor mai recente situații financiare disponibile, iar în cazul în care acest procent este disponibil se va utiliza costul, în timp ce metoda punerii în echivalență este considerată a fi o aproximare rezonabilă pentru asociați.

³ Valoarea justă pentru instrumente financiare derivate este bazată pe parametrii de piață și modelele interne.

⁴ Valoarea justă a obligațiunilor este stabilită pe prețurile de piață OTC.

⁵ Pentru acțiunile nelistate pentru care nu se poate estima credibil o valoare justă, acestea au fost evaluate la cost.



Note la situațiile financiare intermediare consolidate condensate pentru perioada încheiată la 30 iunie 2014 (continuare)

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

<i>In RON</i>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valoarea justa	Total valoare contabilă
Datorii evaluate la cost amortizat					
Depozite de la bănci ⁶	-	-	3.583.696.498	3.583.696.498	3.670.345.104
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare ⁶	-	-	5.159.179.573	5.159.179.573	5.261.207.277
Depozite de la clienți ⁶	-	-	15.231.626.742	15.231.626.742	15.120.823.928
Obligațiuni emise ⁷	-	-	562.175.310	562.175.310	549.912.266
Total datorii evaluate la cost amortizat	-	-	24.536.678.123	24.536.678.123	24.602.288.575
Datorii evaluate la valoarea justă					
Datorii tranzactionabile					
Datorii financiare derivate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere ³	-	90.375.088	947.214	91.322.302	91.322.302
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire ³	-	60.540.013	2.338.795	62.878.808	62.878.808
Total datorii tranzactionabile	-	150.915.101	3.286.009	154.201.110	154.201.110

6 Valoarea justă a imprumuturilor și depozitelor este determinată pe baza fluxurilor de numerar actualizate folosind rata dobânzii de piață și marjele de credit.

7 Valoarea justă a obligațiunilor emise este determinată pe baza fluxurilor de numerar actualizate folosind rata dobânzii de piață.

Situațiile financiare intermediare consolidate condensate au fost aprobate de Consiliul de Supraveghere în data de 23 iulie 2014 și au fost semnate în numele acestuia de:


Dr. Răsvan Catalin Radu
 Președinte


Dna. Mihaela Alina Lupu
 Vicepreședinte



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 legale 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 membre, care activeaza in peste 150 de tari, Deloitte pune la dispozitia clientilor sai resursele internationale precum si priceperea locala pentru a-l 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.