

PRIMUL SUPLIMENT DIN DATA DE 7 NOIEMBRIE 2023 LA PROSPECTUL DE BAZA APROBAT DE ASF PRIN DECIZIA NR. 1654/12.12.2022



**UNICREDIT BANK S.A.**

*(o societate pe acțiuni înființată în România)*

**200.000.000 EUR**

**Programul de emisiune de obligațiuni pe termen mediu**



Prezentul Supliment („Primul Supliment”) completează, face parte din și trebuie citit și interpretat împreună cu prospectul de baza aprobat de Autoritatea de Supraveghere Financiară („Prospectul de Bază”), pregătit de UniCredit Bank S.A. („Emitentul”) în legătură cu Programul de emisiune de obligațiuni pe termen mediu în Euro („Programul”) pentru emiterea de obligațiuni a căror valoare nominală totală nu va depăși 200.000.000 EUR („Obligațiunile”).

Cu excepția cazului în care contextul impune altfel, termenii definiți în Prospectul de Bază au aceeași semnificație și atunci când sunt utilizați în prezentul Prim Supliment.

Prezentul Prim Supliment a fost aprobat la data de 7 noiembrie 2023 de Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”) care este Autoritatea Competentă din România în temeiul Regulamentului (UE) 2017/1129 („Regulamentul UE privind Prospectul”), ca supliment la prospectul de bază emis în conformitate cu Regulamentul UE privind Prospectul. Această aprobare nu va fi considerată o avizare a Emitentului, și nici o garanție privind calitatea oricăror Obligațiuni de către ASF. Investitorii ar trebui să își facă propria evaluare cu privire la caracterul adecvat al investiției în Obligațiuni.

Prezentul Prim Supliment va fi publicat în format electronic pe site-ul Bursei de Valori București ([www.bvb.ro](http://www.bvb.ro)) și pe site-ul Emitentului ([www.unicredit.ro](http://www.unicredit.ro)). Pentru evitarea oricărui dubiu, conținutul site-urilor web menționate mai sus nu face parte din prezentul Prim Supliment, cu excepția cazului în care informațiile respective sunt încorporate prin referință în acesta în mod explicit.

**ACEST SUPLIMENT A FOST APROBAT DE CĂTRE ASF. APROBAREA DE CĂTRE ASF A ACESTUI SUPLIMENT NU CONSTITUIE O GARANȚIE SAU ORICE FEL DE EVALUARE DIN PARTEA ASF ÎN CEEA CE PRIVEȘTE OPORTUNITATEA, AVANTAJELE SAU DEZAVANTAJELE, PROFITUL SAU RISCURILE IMPLICATE DE ACCEPTAREA OFERTEI, OBIECTUL DECIZIEI DE APROBARE. APROBAREA CERTIFICĂ DOAR CONFORMITATEA ACESTUI SUPLIMENT CU CERINȚELE LEGALE ȘI CU NORMELE ADOPTATE PENTRU APLICAREA ACESTORA.**

## INFORMAȚII IMPORTANTE

Emitentul își asumă responsabilitatea pentru informațiile conținute în acest Prim Supliment și declară că, din cunoștințele sale, informațiile conținute în prezentul Prim Supliment sunt în conformitate cu faptele, iar Primul Supliment nu conține nicio omisiune care ar putea afecta sensul acestuia.

În măsura în care există vreo inconsecvență între (a) orice declarație din prezentul Prim Supliment sau orice declarație încorporată prin referință în Prospectul de Bază prin prezentul Prim Supliment și (b) orice altă declarație din Prospectul de Bază sau încorporată prin referință în acesta, declarațiile de la litera (a) de mai sus vor prevala.

Cu excepția cazurilor prevăzute în prezentul Prim Supliment, nu a apărut și nu s-a constatat, după caz, niciun fapt nou semnificativ, nicio eroare materială sau inexactitate referitoare la informațiile incluse în Prospectul de Bază care ar putea afecta evaluarea Obligațiunilor emise în cadrul Programului de la publicarea Prospectului de Bază.

Nici Aranjorul, nici Dealerii și nici vreo altă persoană menționată în Prospect sau în prezentul Prim Supliment (cu excepția Emitentului) nu a verificat în mod independent informațiile conținute în prezentul Prim Supliment sau în orice Termeni Finali sau orice alt document încorporat prin referință în acesta. În consecință, niciuna dintre aceste persoane nu face nicio declarație, explicită sau implicită, și nu acceptă vreo responsabilitate cu privire la acuratețea sau caracterul complet al oricărei informații conținute sau încorporate în prezentul Prim Supliment sau a oricăror alte informații furnizate de Emitent în legătură cu Obligațiunile. Nici prezentul Prim Supliment, nici orice alte informații furnizate în legătură cu Programul sau cu orice Obligațiuni nici alte situații financiare nu sunt destinate să ofere baza vreunei evaluări de credit sau de altă natură și nu trebuie considerate drept o recomandare din partea Emitentului sau a Dealerilor conform căreia orice destinatar al prezentului Prim Supliment sau orice destinatar al oricăror alte informații furnizate în legătură cu Programul sau cu orice Obligațiuni sau cu orice alte situații financiare ar trebui să achiziționeze Obligațiunile. Fiecare potențial cumpărător de Obligațiuni ar trebui să stabilească el însuși relevanța informațiilor conținute în acest Prim Supliment și orice achiziție de Obligațiuni ar trebui să se bazeze pe verificările pe care le consideră necesare. Niciunul dintre Dealeri nu se angajează să revizuiască situația financiară sau afacerile Emitentului pe durata acordurilor avute în vedere de Prospect și nici să informeze vreun investitor sau potențial investitor în Obligațiuni cu privire la orice informații de care oricare dintre aceștia iau cunoștință.

Modificările incluse în prezentul Prim Supliment se vor aplica exclusiv oricăror Termeni Finali, a căror dată survine la data aprobării sau ulterior datei aprobării (i.e., 7 noiembrie 2023) prezentului Prim Supliment.



## MODIFICĂRI SAU COMPLETĂRI LA PROSPECTUL DE BAZĂ

Începând cu data prezentului Prim Supliment, informațiile care apar în Prospectul de Bază sau sunt încorporate prin referință în acesta se modifică și/sau se completează în maniera descrisă mai jos.

### A. FACTORI DE RISC

La pagina 8 din Prospectul de Bază, factorul de risc „Risc de conformitate (inclusiv risc reputațional)” va fi înlocuit după cum urmează:

#### **Risc de conformitate (inclusiv risc reputațional)**

Emitentul își desfășoară activitatea într-un domeniu extrem de reglementat. Încălcarea sau neconformarea cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, regulile antitrust sau legea concurenței, practicile recomandate sau standardele etice de către Emitent sau de către Grupul său ar putea conduce la amenzi, daune și/sau rezilieri de contracte sau la afectarea reputației acestuia, cu riscul de afectare a profitului și a capitalului.

De exemplu, la 1 noiembrie 2022, Consiliul Concurenței din România a inițiat inspecții la sediile tuturor celor zece instituții de credit care participă la calculul ROBOR/ROBID (inclusiv Emitentul), în cadrul unei investigații pentru a stabili dacă aceste instituții de credit au convenit să stabilească rata dobânzii la un anumit nivel.

În plus, în luna septembrie 2023, Consiliul Concurenței a efectuat o inspecție inopinată la sediile a zece alte instituții de credit, la Biroul de Credit și la Asociația Română a Băncilor în legătură cu accesul clienților la credite. Investigația Consiliului Concurenței se axează pe metoda de calcul a scorului de credit FICO (*Fair Isaac Corporation Score*) al clienților, utilizat pentru determinarea solvabilității unui consumator, în procesul de acordare a creditelor de consum. Deși Emitentul nu a făcut obiectul acestei inspecții inopinate și nici nu folosește Scorul FICO, investigația inițiată de Consiliul Concurenței s-a extins și asupra Emitentului ca urmare a faptului că acesta (împreună cu alte șaptesprezece instituții de credit) este acționar al Biroului de Credit.

Separat, în luna martie 2023, Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor („ANCP”) a realizat o serie de controale la 18 bănci în legătură cu creditele acordate clienților persoane fizice și mecanismele de rambursare/calcul al ratelor dobânzilor la astfel de credite. ANCP a concluzionat că băncile inspectate au utilizat presupuse practici comerciale înșelătoare prin faptul că nu au semnalat mai clar clienților structura ratelor lunare de rambursare (i.e., faptul că dobânda reprezenta o sumă mai mare decât principalul în cadrul ratelor lunare). În consecință, Emitentul (similar celorlalte 17 instituții de credit) a fost sancționat cu o amendă în cuantum de 50.000 RON (aproximativ 10.000 EUR) și i s-a ordonat să înceteze presupusele practici comerciale înșelătoare în raport cu persoanele fizice, atât în legătură cu creditele în derulare din portofoliul său, cât și în legătură cu orice credite viitoare acordate persoanelor fizice. Emitentul a contestat aceste decizii în instanță, iar în septembrie 2023 a obținut suspendarea aplicării acestor măsuri până la judecarea în fond a cauzei.

În plus, există de asemenea o inspecție a ANCP în curs de desfășurare la instituțiile de credit locale în legătură cu contractele de împrumut încheiate cu consumatorii în perioada 2004-2010, care vizează în principal verificarea publicității acestor împrumuturi, a modului în care au fost acordate și încheiate împrumuturile și a informațiilor furnizate consumatorilor în legătură cu riscurile specifice asociate împrumutului. Potrivit presei, inspecția s-ar putea extinde în viitor în legătură cu contractele de împrumut încheiate după 2010 și până în prezent.

Procedurile antitrust, în materie de concurență și privind protecția consumatorilor, dacă sunt soluționate în mod nefavorabil, pot duce la amenzi, sancțiuni sau alte consecințe negative semnificative și pot afecta reputația Emitentului. În plus, pe baza constatărilor din cadrul acestor proceduri, reclamanții ar putea solicita despăgubiri pentru orice presupuse daune ca urmare a practicilor comerciale anticoncurențiale sau înșelătoare ale respectivei instituții de credit. Apariția unor astfel de evenimente poate avea un efect negativ semnificativ asupra activității, viitoarelor politici de creditare și portofoliului de credite, a rezultatelor operațiunilor și a situației financiare a Emitentului.

La pagina 10 din Prospectul de Bază, factorul de risc „Politici fiscale și financiare nesigure și imprevizibile” va fi înlocuit după cum urmează:

#### **Politici fiscale și financiare nesigure și imprevizibile**

Performanța Emitentului este afectată semnificativ de modificări ale politicilor fiscale și financiare din România. Politicile de stimulare a cererii, cum ar fi măririle succesive ale salariului minim și măririle salariale din sectorul public au accelerat cu succes creșterea economică, dar creșterea potențială a rămas limitată, întrucât investițiile publice, mai ales cele în infrastructură au rămas în urmă. Această creștere determinată în principal de consumul privat ar putea fi sursa unor noi dezechilibre macroeconomice interne și externe. Cererea prociclică, contextul geopolitic instabil, criza energetică și politicile fiscale nesustenabile duc la presiuni inflaționiste. Creșterea ratelor de impozitare sau impozitele suplimentare impuse de Guvernul sau Parlamentul României ar putea reduce profitabilitatea Emitentului. De exemplu, în plus față de impozitul pe profit de 16 la suta plătit de instituțiile de credit, o nouă taxă pe cifra de afaceri a instituțiilor de credit (în valoare de 2 la suta din cifra de



afaceri a instituțiilor de credit în anii financiari 2024 și 2025 și de 1 la suta din cifra de afaceri a instituțiilor de credit începând cu anul financiar 2026) a fost adoptată în Octombrie 2023, printre alte măsuri fiscal-bugetare menite să asigure sustenabilitatea financiară a României pe termen lung. Această taxă suplimentară va afecta în mod direct Emitentul prin reducerea profitabilității sale după impozitare.



## B. INFORMAȚII ÎNCORPORATE PRIN REFERINȚĂ

La pagina 19 din Prospectul de Bază, tabelul de sub subtitlul „Informații încorporate prin referință” va fi suplimentat după cum urmează:

Document	Pagini încorporate
Situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	1-173
Raportul Auditorului Independent cu privire la Situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	1-9
Situațiile financiare interimare condensate consolidate și individuale neaudiate la data de 30 iunie 2023	1-86

## C. TERMENII ȘI CONDIȚIILE OBLIGAȚIUNILOR

La pagina 21 din Prospectul de Bază, alineatul (a) al Condiției 1 (Introducere) va fi înlocuit după cum urmează:

- (a) *Program*: UniCredit Bank S.A. („Emitentul”) a implementat un Program de Emisiune de Obligațiuni pe Termen Mediu în Euro („Programul”) pentru emiterea de obligațiuni negarantate, de rang senior, dematerializate (în formă înregistrată) în valoare totală de până la 200.000.000 EUR („Obligațiunile”), în baza hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor adoptată la 21 octombrie 2022 și a hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor adoptată la 27 octombrie 2023.

## D. PREZENTAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ȘI DE ALTĂ NATURĂ

La paginile 42-52 din Prospectul de Bază, secțiunea „Prezentarea Informațiilor financiare și de altă natură” va fi înlocuită după cum urmează:

### *Rezumat al Informațiilor Financiare*

Următoarele tabele cuprind informații privind situația poziției financiare, situația rezultatului global și situația fluxurilor de trezorerie care sunt extrase din situațiile financiare consolidate și individuale auditate ale Emitentului la 31 decembrie 2022 („Situațiile Financiare Anuale”).

Conform celor menționate în notele la Situațiile Financiare Anuale, situațiile financiare individuale și situațiile financiare consolidate ale Emitentului au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”).

Datele din tabelele de mai jos prezentate pentru 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 provin din Situațiile Financiare Anuale publicate pentru 31 decembrie 2022 și nu au fost retratate pentru a reflecta ajustarea efectuată în Situațiile Financiare Interimare Condensate Consolidate și Individuale Neaudiate la data de 30 iunie 2023, care este descrisă în detaliu în subpunctele doi și trei din punctul (ii) al secțiunii „Retratarea cifrelor interimare în Situațiile financiare interimare condensate consolidate și individuale neaudiate la data de 30 iunie 2023” de la paginile 13-14 a prezentului Prim Supliment.

**Informații privind situația poziției financiare astfel cum sunt extrase din Situațiile Financiare Consolidate și Individuale ale Grupului Emitentului publicate la 31 decembrie 2022**

	UniCredit Bank		Grupul UniCredit Bank	
	2022	2021	2022	2021
	31 decembrie			
	(RON)			
<b>Active:</b>				
Numerar și echivalente de numerar	16.455.940.000	11.269.028.000	16.456.169.000	11.269.108.000
Active financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	214.714.000	259.355.000	214.714.000	259.355.000
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	310.229.000	12.249.000	310.229.000	12.249.000
Credite și avansuri pentru bănci la cost amortizat	399.455.000	493.611.000	399.455.000	493.611.000
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	31.054.544.000	27.427.573.000	32.849.251.000	29.395.410.000
Creanțe nete din leasing financiar	11.342.000	-	3.788.693.000	3.635.303.000
Titluri de datorie la cost amortizat	8.856.966.000	7.950.629.000	8.856.966.000	7.950.629.000
Alte active financiare la cost amortizat	250.620.000	209.956.000	319.475.000	241.250.000
Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.920.172.000	1.675.069.000	1.922.518.000	1.677.415.000
Investiții în filiale	143.116.000	143.116.000	-	-
Imobilizări corporale	176.415.000	186.624.000	179.752.000	194.583.000
Active reprezentând dreptul de utilizare	181.355.000	162.870.000	199.230.000	168.672.000
Imobilizări necorporale	344.366.000	284.598.000	362.782.000	300.752.000
Creanțe privind impozitul pe profit curent	-	-	8.109.000	568.000
Creanțe privind impozitul pe profit amânat	73.999.000	59.683.000	163.726.000	142.887.000
Alte active	50.866.000	41.138.000	175.767.000	218.841.000
<b>Total active</b>	<b>60.444.099.000</b>	<b>50.175.499.000</b>	<b>66.206.836.000</b>	<b>55.960.633.000</b>
<b>Datorii:</b>				
Datorii financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	176.966.000	32.129.000	176.965.000	32.129.000
Datorii financiare din derivate desemnate ca instrumente de acoperire	262.514.000	66.812.000	262.514.000	66.812.000
Depozite de la bănci	1.050.418.000	666.990.000	1.050.418.000	666.990.000
Împrumuturi de la bănci	849.329.000	570.921.000	5.653.932.000	3.995.917.000
Depozite de la clienți	45.404.198.000	40.069.143.000	45.310.940.000	39.985.660.000
Obligațiuni emise	3.502.834.000	1.014.391.000	3.502.834.000	2.491.879.000
Alte datorii financiare la cost amortizat	1.239.449.000	434.967.000	1.307.973.000	508.155.000
Datorii subordonate	836.761.000	835.325.000	945.604.000	944.183.000
Datorii din operațiuni de leasing	193.362.000	164.895.000	198.403.000	168.791.000
Datorii privind impozitul pe profit curent	24.969.000	35.135.000	24.969.000	41.468.000
Provizioane	250.737.000	216.201.000	250.064.000	220.124.000
Alte datorii nefinanciare	176.914.000	171.771.000	279.645.000	293.778.000
<b>Total datorii</b>	<b>53.968.451.000</b>	<b>44.278.680.000</b>	<b>58.964.261.000</b>	<b>49.415.886.000</b>
<b>Capitaluri proprii</b>				
Capital social	1.177.748.000	1.177.748.000	1.177.748.000	1.177.748.000
Prime de emisiune	621.680.000	621.680.000	621.680.000	621.680.000
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(7.501.000)	(33.407.000)	(7.501.000)	(33.407.000)
Rezerva aferentă activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	(108.424.000)	(10.389.000)	(108.424.000)	(10.389.000)
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	17.177.000	14.122.000	17.177.000	14.122.000



Alte rezerve	399.973.000	365.616.000	399.973.000	365.616.000
Rezultat reportat	4.374.995.000	3.761.449.000	4.981.500.000	4.262.398.000
<b>Total capitaluri proprii aferente societății mamă</b>	<b>6.475.648.000</b>	<b>5.896.819.000</b>	<b>7.082.153.000</b>	<b>6.397.768.000</b>
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controlează	-	-	160.422.000	146.979.000
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>6.475.648.000</b>	<b>5.896.819.000</b>	<b>7.242.575.000</b>	<b>6.544.747.000</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>60.444.099.000</b>	<b>50.175.499.000</b>	<b>66.206.836.000</b>	<b>55.960.633.000</b>

Sursa: Situațiile Financiare Auditate Individuale și Consolidate ale Emitentului la 31 decembrie 2022

Sumele sunt prezentate astfel cum sunt incluse în Situațiile Financiare Individuale și Consolidate ale Grupului Emitentului la 31 decembrie 2022.

Informații privind situația rezultatului global astfel cum sunt extrase din Situațiile Financiare Consolidate și Individuale ale Grupului Emitentului publicate la 31 decembrie 2022

	UniCredit Bank		Grupul UniCredit Bank	
	2022	2021	2022	2021
	31 decembrie			
	(RON)			
Venituri din dobânzi folosind metoda dobânzii efective	2.158.078.000	1.266.445.000	2.428.686.000	1.563.024.000
Alte venituri din dobânzi	10.000	-	142.630.000	130.503.000
Cheltuieli cu dobânzile	(772.856.000)	(202.677.000)	(897.030.000)	(327.379.000)
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>1.385.232.000</b>	<b>1.063.768.000</b>	<b>1.674.286.000</b>	<b>1.366.148.000</b>
Venituri din comisioane	621.832.000	519.788.000	680.157.000	574.290.000
Cheltuieli cu comisioanele	(237.423.000)	(173.517.000)	(252.427.000)	(187.107.000)
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>384.409.000</b>	<b>346.271.000</b>	<b>427.730.000</b>	<b>387.183.000</b>
Venii net din instrumente deținute la valoare justă prin contul de profit și pierdere	347.795.000	325.436.000	347.676.000	325.423.000
Căștiguri / (Pierderi) nete din schimb valutar	23.494.000	(7.760.000)	46.155.000	14.577.000
Ajustări privind valoarea justă aferentă contabilității de acoperire	10.799.000	(651.000)	10.799.000	(651.000)
Căștig/(Pierdere) netă din derecunoașterea activelor financiare înregistrate la cost amortizat	8.759.000	851.000	20.596.000	1.286.000
Căștig/(Pierdere) netă din derecunoașterea activelor financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	28.879.000	-	28.879.000
Venituri din dividende	33.184.000	2.229.000	3.196.000	2.229.000
Alte venituri operaționale	12.577.000	10.680.000	8.780.000	9.451.000
<b>Venituri operaționale</b>	<b>2.206.249.000</b>	<b>1.769.703.000</b>	<b>2.539.218.000</b>	<b>2.134.525.000</b>
Cheltuieli cu personalul	(463.572.000)	(412.116.000)	(525.288.000)	(467.557.000)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale	(100.048.000)	(92.663.000)	(109.209.000)	(100.520.000)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor necorporale	(55.166.000)	(53.946.000)	(60.946.000)	(58.813.000)
Alte cheltuieli administrative	(370.212.000)	(316.629.000)	(398.782.000)	(343.527.000)
Alte cheltuieli operaționale	(11.072.000)	(10.711.000)	(17.355.000)	(38.329.000)
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(1.000.070.000)</b>	<b>(886.065.000)</b>	<b>(1.111.580.000)</b>	<b>(1.008.746.000)</b>
Pierdere netă din deprecierea instrumentelor financiare	(187.669.000)	(118.814.000)	(276.609.000)	(186.984.000)
Pierderi din modificarea activelor financiare	207.000	(123.000)	207.000	(123.000)
<b>Rezultatul net al activității operaționale</b>	<b>1.018.717.000</b>	<b>764.701.000</b>	<b>1.151.236.000</b>	<b>938.672.000</b>
Pierdere netă din deprecierea activelor nefinanciare	9.842.000	(11.449.000)	9.842.000	(11.449.000)
Căștiguri/(pierderi) nete din provizioane	(2.163.000)	921.000	4.108.000	25.917.000
Căștiguri/(pierderi) nete din alte activități	-	78.000	-	(325.000)
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>1.026.396.000</b>	<b>754.251.000</b>	<b>1.165.186.000</b>	<b>952.815.000</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(147.156.000)	(114.945.000)	(167.287.000)	(147.164.000)

<b>Profit net al perioadei de raportare</b>	<b>879.240.000</b>	<b>639.306.000</b>	<b>997.899.000</b>	<b>805.651.000</b>
<b>Atribuibil:</b>				
Acționarilor societății mamă	-	-	984.455.000	779.531.000
Interesele care nu controlează	-	-	13.444.000	26.120.000
<b>Profit net al perioadei de raportare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>997.899.000</b>	<b>805.651.000</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>				
<b>Elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>				
Reevaluarea obligației privind beneficiile definite	2.268.000	142.000	2.268.000	142.000
Reevaluarea imobilizărilor corporale	2.061.000	1.728.000	2.061.000	1.728.000
Modificarea rezervei de reevaluare a investițiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8.729.000	430.000	8.729.000	430.000
Impozit pe venit aferent elementelor ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	(767.000)	(419.000)	(767.000)	(419.000)
<b>Total elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>12.291.000</b>	<b>1.881.000</b>	<b>12.291.000</b>	<b>1.881.000</b>
<b>Elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>				
<b>Modificarea rezervei pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:</b>				
Câștiguri/(pierderi) apărute în cursul perioadei	(125.436.000)	(112.380.000)	(125.436.000)	(112.380.000)
Reclasificarea (câștigurilor)/pierderilor incluse în contul de profit sau pierdere	-	(28.879.000)	-	(28.879.000)
<b>Modificarea netă a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:</b>				
Câștiguri/(pierderi) apărute în cursul perioadei	29.686.000	14.255.000	29.686.000	14.255.000
Reclasificarea (câștigurilor)/pierderilor incluse în contul de profit sau pierdere	1.154.000	1.262.000	1.154.000	1.262.000
Impozit pe profit privind elemente ce pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	15.136.000	20.118.000	15.136.000	20.118.000
<b>Total elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>(79.460.000)</b>	<b>(105.624.000)</b>	<b>(79.460.000)</b>	<b>(105.624.000)</b>
<b>Situația altor elemente ale rezultatului global, netă de impozit</b>	<b>(67.169.000)</b>	<b>(103.743.000)</b>	<b>(67.169.000)</b>	<b>(103.743.000)</b>
<b>Situația rezultatului global</b>	<b>812.071.000</b>	<b>535.563.000</b>	<b>930.730.000</b>	<b>701.908.000</b>
<b>Atribuibil:</b>				
Acționarilor societății-mamă	-	-	917.286.000	675.788.000
Intereselor care nu controlează	-	-	13.444.000	26.120.000



Sursa: Situațiile Financiare Auditate Individuale și Consolidate ale Grupului Emitentului la 31 decembrie 2022.

Sumele sunt prezentate astfel cum sunt incluse în Situațiile Financiare Individuale și Consolidate ale Grupului Emitentului la 31 decembrie 2022.

**Informații privind situația fluxurilor de trezorerie astfel cum sunt extrase din Situațiile Financiare Consolidate și Individuale ale Grupului Emitentului publicate la 31 decembrie 2022**

	UniCredit Bank		Grupul UniCredit Bank	
	2022	2021	2022	2021
	31 decembrie			
	(RON)			
Profitul exercițiului financiar înainte de impozitare	1.026.396.000	754.251.000	1.165.186.000	952.815.000
<b>Ajustări pentru elemente nemonetare:</b>				
Amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale	155.212.000	146.609.000	169.822.000	159.333.000
Pierdere netă din deprecierea instrumentelor financiare	222.485.000	203.562.000	312.009.000	271.479.000
(Câștig)/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor și altor active financiare deținute pentru tranzacționare	47.281.000	1.797.000	47.281.000	1.797.000

Alte elemente aferente activităților de finanțare și investiții	993.000	17.775.000	53.013.000	101.433.000
Dobânzi calculate și rectificarea veniturilor din dobânzi	44.914.000	82.598.000	45.926.000	88.901.000
Deprecierea activelor și provizioanelor	21.531.000	35.283.000	88.976.000	70.829.000
Diferențe de curs de schimb	32.348.000	110.226.000	32.250.000	104.958.000
Alte ajustări nemonetare	(29.511.000)	9.528.000	(70.168.000)	(26.957.000)
<b>Profit operațional înainte de modificarea activelor și datorilor de exploatare</b>	<b>1.521.649.000</b>	<b>1.361.629.000</b>	<b>1.844.295.000</b>	<b>1.724.588.000</b>
<b>Modificări în activele de exploatare:</b>				
Creșterea/(Descrășterea) activelor financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	102.023.000	208.686.000	102.023.000	208.686.000
Achiziții de titluri de datorie la cost amortizat	(861.100.000)	(1.767.886.000)	(861.100.000)	(1.767.886.000)
Creșterea/(Descrășterea) creditelor și avansurilor pentru bănci	95.001.000	(280.887.000)	95.485.000	(276.750.000)
Creșterea/(Descrășterea) creditelor și avansurilor acordate clienților	(3.855.224.000)	(5.347.061.000)	(3.762.234.000)	(4.427.580.000)
Creșterea/(Descrășterea) creanțelor din leasing financiar	(11.305.000)	-	(183.508.000)	(246.588.000)
(Creșterea)/Descrășterea altor active	(41.669.000)	(76.810.000)	(73.222.000)	(66.513.000)
<b>Modificarea în datoriile de exploatare:</b>				
(Creșterea)/Descrășterea depozitelor de la bănci	382.540.000	71.938.000	382.540.000	71.938.000
Creșterea/(Descrășterea) depozitelor de la clienți	5.161.250.000	3.445.611.000	5.224.225.000	3.678.686.000
(Creșterea)/Descrășterea altor datorii	810.943.000	(25.085.000)	815.331.000	(30.213.000)
Impozit pe profit plătit	(157.269.000)	(79.516.000)	(203.123.000)	(115.570.000)
Numerar nef (utilizat în)/din activități de exploatare	3.146.839.000	(2.489.381.000)	3.380.712.000	(1.247.202.000)
<b>Activitatea de investiții</b>				
Creșterea/(Descrășterea) activelor financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(354.592.000)	1.217.176.000	(354.592.000)	1.217.176.000
Încasări din vânzarea imobilizărilor corporale	171.000	-	246.000	-
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	(135.356.000)	(120.730.000)	(140.026.000)	(127.820.000)
Pierdere din vânzarea de participații	-	-	-	(724.000)
Dividende încasate	33.451.000	2.301.000	3.463.000	2.301.000
Numerar net utilizat în activitatea de investiții	(456.326.000)	1.098.747.000	(490.909.000)	1.090.933.000
<b>Activitatea de finanțare</b>				
Dividende plătite	(231.745.000)	(229.000)	(231.745.000)	(229.000)
Încasări din obligațiuni emise	2.751.896.000	544.401.000	2.751.896.000	544.401.000
Plăți obligațiuni emise	(280.500.000)	-	(1.768.432.000)	(8.279.000)
Rambursarea împrumuturilor de la instituțiile financiare	(218.175.000)	(216.317.000)	(1.347.756.000)	(2.341.878.000)
Trageri din împrumuturi de la instituțiile financiare	492.947.000	-	2.914.975.000	894.284.000
Plata datoriilor de leasing	(70.135.000)	(62.429.000)	(73.630.000)	(64.523.000)
Numerar net (utilizat în)/din activități de finanțare	2.444.288.000	265.426.000	2.245.308.000	(976.224.000)
Creșterea/(Descrășterea) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar	5.134.801.000	(1.125.208.000)	5.135.111.000	(1.132.493.000)
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare brută	11.270.425.000	12.234.872.000	11.270.506.000	12.242.063.000
Efectele modificărilor cursului de schimb	53.596.000	160.761.000	53.435.000	160.936.000
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare brută	16.458.822.000	11.270.425.000	16.459.052.000	11.270.506.000
Ajustări de depreciere	(2.882.000)	(1.397.000)	(2.883.000)	(1.398.000)
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare netă	16.455.940.000	11.269.028.000	16.456.169.000	11.269.108.000
<b>Fluxurile de numerar din activitățile de exploatare cuprind:</b>				
Dobânda încasată	2.052.992.000	1.273.694.000	2.420.080.000	1.661.460.000
Dobânda plătită	(619.477.000)	(200.734.000)	(706.784.000)	(306.797.000)

Sursa: Situațiile Financiare Auditare Individuale și Consolidate ale Emitentului la 31 decembrie 2022.



Sumele sunt prezentate astfel cum sunt incluse în Situațiile Financiare Individuale și Consolidate ale Grupului Emitentului la 31 decembrie 2022.

Următoarele tabele cuprind situația poziției financiare, situația rezultatului global și situația fluxurilor de numerar, care sunt extrase din Situațiile Financiare Interimare Condensate Consolidate și Individuale Neaudiate ale Emitentului și ale Grupului Emitentului la 30 iunie 2023.

După cum se precizează în notele la Situațiile Financiare Interimare, situațiile financiare individuale și situațiile financiare consolidate ale Emitentului au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea Financiară Interimară”, așa cum a fost adoptat de Uniunea Europeană („IAS 34”).

*Informații privind situația poziției financiare astfel cum sunt extrase din Situațiile Financiare Interimare Condensate Consolidate și Individuale Neaudiate publicate la 30 iunie 2023*

	UniCredit Bank		Grupul UniCredit Bank	
	30 iunie	31 decembrie	30 iunie	31 decembrie
	2023	2022	2023	2022
	(RON)			
<b>Active:</b>				
Numerar și echivalente de numerar	15.813.102.000	16.455.940.000	15.813.878.000	16.456.169.000
Active financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	207.312.000	214.714.000	207.312.000	214.714.000
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	303.655.000	310.229.000	303.655.000	310.229.000
Credite și avansuri pentru bănci la cost amortizat	205.254.000	399.455.000	205.254.000	399.455.000
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	32.253.521.000	31.054.544.000	34.248.866.000	32.849.251.000
Creanțe nete din leasing financiar	9.839.000	11.342.000	4.051.165.000	3.788.693.000
Titluri de datorie la cost amortizat	8.892.877.000	8.856.966.000	8.892.877.000	8.856.966.000
Alte active financiare la cost amortizat	323.973.000	250.620.000	419.526.000	319.475.000
Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.960.216.000	1.920.172.000	1.962.562.000	1.922.518.000
Investiții în filiale	143.116.000	143.116.000	-	-
Imobilizări corporale	174.309.000	176.415.000	176.957.000	179.752.000
Active reprezentând dreptul de utilizare	191.336.000	181.355.000	204.982.000	199.230.000
Imobilizări necorporale	362.771.000	344.366.000	380.581.000	362.782.000
Creanțe privind impozitul pe profit curent	-	-	14.980.000	8.109.000
Creanțe privind impozitul pe profit amânat	47.758.000	73.999.000	124.435.000	163.726.000
Alte active	55.062.000	50.866.000	249.116.000	175.767.000
<b>Total active</b>	<b>60.944.101.000</b>	<b>60.444.099.000</b>	<b>67.256.146.000</b>	<b>66.206.836.000</b>
<b>Datorii:</b>				
Datorii financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	105.610.000	176.966.000	105.610.000	176.965.000
Datorii financiare din derivate desemnate ca instrumente de acoperire	248.797.000	262.514.000	248.797.000	262.514.000
Depozite de la bănci	870.248.000	1.050.418.000	870.248.000	1.050.418.000
Împrumuturi de la bănci	741.858.000	849.329.000	5.976.042.000	5.653.932.000
Depozite de la clienți	45.829.242.000	45.404.198.000	45.723.575.000	45.310.940.000
Obligațiuni emise	3.535.074.000	3.502.834.000	3.535.074.000	3.502.834.000
Alte datorii financiare la cost amortizat	1.033.579.000	1.239.449.000	1.126.506.000	1.307.973.000
Datorii subordonate	840.122.000	836.761.000	949.317.000	945.604.000
Datorii din operațiuni de leasing	200.421.000	193.362.000	204.449.000	198.403.000
Datorii privind impozitul pe profit curent	60.396.000	24.969.000	61.644.000	24.969.000
Provizioane	183.271.000	250.737.000	183.313.000	250.064.000
Alte datorii nefinanciare	165.707.000	176.914.000	293.386.000	279.645.000
<b>Total datorii</b>	<b>53.814.325.000</b>	<b>53.968.451.000</b>	<b>59.277.961.000</b>	<b>58.964.261.000</b>

<b>Capitaluri proprii</b>				
Capital social	1.177.748.000	1.177.748.000	1.177.748.000	1.177.748.000
Prime de emisiune	621.680.000	621.680.000	621.680.000	621.680.000
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(2.675.000)	(7.501.000)	(2.675.000)	(7.501.000)
Rezerva aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(46.977.000)	(108.424.000)	(46.977.000)	(108.424.000)
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	22.289.000	17.177.000	22.289.000	17.177.000
Alte rezerve	434.219.000	399.973.000	434.219.000	399.973.000
Rezultat reportat	4.923.492.000	4.374.995.000	5.602.560.000	4.981.500.000
<b>Total capitaluri proprii aferente societății mamă</b>	<b>7.129.776.000</b>	<b>6.475.648.000</b>	<b>7.804.894.000</b>	<b>7.082.154.000</b>
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controlează	-	-	169.311.000	160.422.000
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7.129.776.000</b>	<b>6.475.648.000</b>	<b>7.978.185.000</b>	<b>7.242.575.000</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>60.944.101.000</b>	<b>60.444.099.000</b>	<b>67.256.146.000</b>	<b>66.206.836.000</b>

Sursa: Situațiile Financiare Interimare Condensate Consolidate și Individuale Neaudiate ale Emitentului la 30 iunie 2023.

Informații privind situația rezultatului global astfel cum sunt extrase din Situațiile Financiare Interimare Condensate Consolidate și Individuale Neaudiate publicate la 30 iunie 2023

	UniCredit Bank		Grupul UniCredit Bank	
	Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie			
	2023	2022	2023	2022
	(RON)			
Venituri din dobânzi utilizând metoda dobânzii efective	1.615.347.000	883.610.000	1.757.227.000	1.013.167.000
Alte venituri din dobânzi	8.000	-	106.519.000	66.672.000
Cheltuieli cu dobânzile	(756.590.000)	(230.150.000)	(866.704.000)	(280.238.000)
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>858.765.000</b>	<b>653.460.000</b>	<b>997.042.000</b>	<b>799.601.000</b>
Venituri din comisioane	358.450.000	290.040.000	388.831.000	316.891.000
Cheltuieli cu comisioane	(134.833.000)	(104.450.000)	(142.935.000)	(110.965.000)
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>223.617.000</b>	<b>185.590.000</b>	<b>245.896.000</b>	<b>205.926.000</b>
Venit net din instrumente deținute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	203.009.000	104.664.000	202.947.000	104.664.000
Câștiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar	42.706.000	2.191.000	53.142.000	12.595.000
Ajustări privind valoare justă aferentă contabilității de acoperire	(4.821.000)	11.106.000	(4.821.000)	11.106.000
Câștig/(Pierdere) netă din derecunoașterea activelor financiare înregistrate la cost amortizat	6.895.000	8.790.000	13.627.000	15.923.000
Câștig/(Pierdere) netă din derecunoașterea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(3.897.000)	-	(3.897.000)	-
Venituri din dividende	3.868.000	3.196.000	3.868.000	3.196.000
Alte venituri operaționale	6.465.000	6.180.000	2.387.000	19.033.000
<b>Venituri operaționale</b>	<b>1.336.607.000</b>	<b>975.177.000</b>	<b>1.510.191.000</b>	<b>1.172.044.000</b>
Cheltuieli cu personalul	(246.030.000)	(220.325.000)	(278.660.000)	(250.243.000)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale	(49.334.000)	(47.695.000)	(53.912.000)	(51.082.000)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor necorporale	(27.228.000)	(23.086.000)	(30.524.000)	(25.923.000)
Alte cheltuieli administrative	(215.719.000)	(218.589.000)	(232.254.000)	(232.771.000)
Alte cheltuieli operaționale	(6.249.000)	(5.736.000)	(10.387.000)	(19.042.000)
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(544.560.000)</b>	<b>(515.431.000)</b>	<b>(605.737.000)</b>	<b>(579.061.000)</b>
Pierdere netă din deprecierea instrumentelor financiare	(103.032.000)	(50.266.000)	(124.998.000)	(105.066.000)
Pierderi din modificarea activelor financiare	(11.000)	153.000	(11.000)	153.000
<b>Rezultatul net al activității operaționale</b>	<b>689.004.000</b>	<b>409.633.000</b>	<b>779.445.000</b>	<b>488.070.000</b>
Pierdere netă din deprecierea activelor nefinanciare	501.000	576.000	501.000	576.000

Căștiguri/(pierderi) nete din provizioane	2.027.000	(2.090.000)	1.562.000	(1.726.000)
Profit înainte de impozitare	691.532.000	408.119.000	781.508.000	486.920.000
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(109.142.000)	(66.893.000)	(117.643.000)	(81.538.000)
Profit net al perioadei de raportare	582.390.000	341.226.000	663.865.000	405.382.000
Atribuibil:				
Acționarilor societății mamă	-	-	654.946.000	400.862.000
Interesele care nu controlează	-	-	8.919.000	4.520.000
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>				
<b>Elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>				
Reevaluarea imobilizărilor corporale	5.091.000	1.002.000	5.091.000	1.002.000
Modificarea rezervei de reevaluare a investițiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	4.937.000	(1.720.000)	4.937.000	(1.720.000)
Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	(769.000)	1.247.000	(769.000)	1.247.000
<b>Total elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>9.259.000</b>	<b>529.000</b>	<b>9.259.000</b>	<b>529.000</b>
<b>Elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:</b>				
<b>Modificarea rezervei pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:</b>				
Căștiguri/(pierderi) apărute în cursul perioadei	64.317.000	(211.721.000)	64.317.000	(211.721.000)
Reclasificarea (căștigurilor)/pierderilor incluse în contul de profit sau pierdere	3.897.000	-	3.897.000	-
Modificări nete a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:				
Căștiguri/(pierderi) apărute în cursul perioadei	5.512.000	15.363.000	5.512.000	15.363.000
Reclasificarea (căștigurilor)/pierderilor incluse în contul de profit sau pierdere	234.000	839.000	234.000	839.000
Impozit pe profit elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	(11.833.000)	31.283.000	(11.833.000)	31.283.000
<b>Total elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>62.127.000</b>	<b>(164.236.000)</b>	<b>62.127.000</b>	<b>(164.236.000)</b>
Situația altor elemente ale rezultatului global netă de impozit	71.386.000	(163.707.000)	71.386.000	(163.707.000)
<b>Situația rezultatului global</b>	<b>653.776.000</b>	<b>177.519.000</b>	<b>735.251.000</b>	<b>241.675.000</b>
Atribuibil:				
Acționarilor societății-mamă	-	-	726.332.000	237.155.000
Intereselor care nu controlează	-	-	8.919.000	4.520.000



Sursa: Situațiile Financiare Interimare Condensate Consolidate și Individuale Neaudiate ale Emitentului la 30 iunie 2023.

**Informații privind situația fluxurilor de trezorerie astfel cum sunt extrase din Situațiile Financiare Interimare Condensate Consolidate și Individuale Neaudiate publicate la 30 iunie 2023**

	UniCredit Bank		Grupul UniCredit Bank	
	2023	2022 (Retratate*)	2023	2022 (Retratate*)
Profitul perioadei de raportare înainte de impozitare	691,532,000	408,119,000	781,508,000	486,920,000
<b>Ajustări pentru elemente nemonetare:</b>				
Amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale	76,562,000	70,782,000	84,329,000	76,893,000
Pierdere netă din deprecierea instrumentelor financiare (Căștig)/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor și a altor active financiare deținute pentru tranzacționare	(46,941,000)	13,710,000	(46,941,000)	13,710,000
Alte elemente aferente activităților de finanțare și investiții	25,483,000	796,000	41,897,000	7,688,000
Dobânzi calculate și rectificarea veniturilor din dobânzi	61,675,000	(32,772,000)	75,453,000	(35,714,000)
Deprecierea activelor și provizioanelor	(80,398,000)	(34,060,000)	(90,355,000)	(17,546,000)
Diferențe de curs de schimb	(42,287,000)	15,965,000	(42,740,000)	16,610,000

Alte ajustări nemonetare	6,210,000	(622,000)	53,575,000	(9,429,000)
<b>Profit operațional înainte de modificarea activelor și datoriliilor de exploatare</b>	<b>859,577,000</b>	<b>547,048,000</b>	<b>1,046,081,000</b>	<b>698,596,000</b>
<b>Modificări în activele de exploatare:</b>				
(Creșterea)/ Descreșterea activelor financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	(2,277,000)	42,662,000	(2,277,000)	42,662,000
Achiziții de titluri de datorie la cost amortizat	(5,896,000)	(1,086,309,000)	(5,896,000)	(1,086,309,000)
(Creșterea)/Descreșterea creditelor și avansurilor pentru bănci	194,338,000	(83,676,000)	196,379,000	(81,336,000)
(Creșterea) creditelor și avansurilor acordate clienților	(1,324,241,000)	(2,714,625,000)	(1,577,302,000)	(2,681,249,000)
(Creșterea) creanțelor din leasing financiar	(9,807,000)	-	(286,081,000)	(18,684,000)
(Creșterea) altor active	(75,288,000)	(62,398,000)	(179,502,000)	(100,503,000)
<b>Modificări în datoriile de exploatare:</b>				
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor de la bănci	(181,049,000)	59,052,000	(181,049,000)	59,052,000
Creșterea depozitelor de la clienți	333,498,000	1,928,203,000	338,037,000	1,867,365,000
Creșterea/(Descreșterea) altor datorii	(218,006,000)	897,615,000	(160,671,000)	911,804,000
Impozit pe profit plătit	(60,076,000)	(67,506,000)	(61,152,000)	(83,834,000)
<b>Numerar net utilizat în activități de exploatare</b>	<b>(489,227,000)</b>	<b>(539,934,000)</b>	<b>(873,433,000)</b>	<b>(502,436,000)</b>
<b>Activitatea de investiții</b>				
Încasări din vânzări de active financiare deținute la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	233,586,000	39,141,000	233,586,000	39,141,000
Achiziții de active financiare deținute la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	(223,384,000)	(419,131,000)	(223,384,000)	(419,131,000)
Încasări din vânzarea imobilizărilor corporale	1,054,000	-	1,054,000	-
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	(51,999,000)	(57,079,000)	(54,756,000)	(60,017,000)
Dividende încasate	4,091,000	3,269,000	4,091,000	3,269,000
<b>Numerar net utilizat în activitatea de investiții</b>	<b>(36,652,000)</b>	<b>(433,800,000)</b>	<b>(39,409,000)</b>	<b>(436,738,000)</b>
<b>Activitatea de finanțare</b>				
Dividende plătite	(482,000)	(93,000)	(482,000)	(93,000)
Încasări obligațiuni emise	-	790,967,000	-	790,967,000
Rambursarea împrumuturilor de la bănci	(107,521,000)	(100,264,000)	(1,613,750,000)	(712,884,000)
Trageri de împrumuturi de la bănci	-	123,698,000	1,895,383,000	703,965,000
Plata datoriilor de leasing	(40,241,000)	(33,191,000)	(41,727,000)	(35,266,000)
<b>Numerar net din/ (utilizat în) activitățile de finanțare</b>	<b>(148,244,000)</b>	<b>781,117,000</b>	<b>239,424,000</b>	<b>746,689,000</b>
<b>(Descreșterea) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar</b>	<b>(674,123,000)</b>	<b>(192,617,000)</b>	<b>(673,418,000)</b>	<b>(192,485,000)</b>
<b>Numerarul și echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare brută</b>	<b>16,458,822,000</b>	<b>11,270,425,000</b>	<b>16,459,052,000</b>	<b>11,270,506,000</b>
Efectul modificărilor cursului de schimb	31,352,000	121,433,000	31,194,000	121,433,000
<b>Numerarul și echivalente de numerar la 30 iunie - valoare brută</b>	<b>15,816,051,000</b>	<b>11,199,241,000</b>	<b>15,816,828,000</b>	<b>11,199,454,000</b>
Ajustări de depreciere	(2,949,000)	(1,147,000)	(2,950,000)	(1,148,000)
<b>Numerar și echivalente de numerar la 30 iunie - valoare netă</b>	<b>15,813,102,000</b>	<b>11,198,094,000</b>	<b>15,813,878,000</b>	<b>11,198,306,000</b>
<b>Fluxurile de numerar din activitățile de exploatare cuprind:</b>				
Dobânda încasată	1,603,523,000	812,380,000	1,824,710,000	988,952,000
Dobânda plătită	(572,392,000)	(199,576,000)	(626,395,000)	(236,834,000)

Sursa: Situațiile Financiare Interimare Condensate Consolidate și Individuale Neaudiate ale Emitentului la 30 iunie 2023

\* Descrierea detaliată a ajustării este inclusă în secțiunea „Retratarea cifrelor interimare în Situațiile financiare interimare condensate consolidate și individuale neaudiate la data de 30 iunie 2023” de mai jos.

La paginile 52-53 din Prospectul de Bază, secțiunile „Situația consolidată și separată a poziției financiare”, „Situația consolidată și separată a rezultatului global” și „Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie” vor fi înlocuite după cum urmează:

\*Retratarea cifrelor interimare în Situațiile financiare interimare condensate consolidate și individuale neaudiate la data de 30 iunie 2023

Grupul a reclassificat anumite sume după publicarea situațiilor financiare interimare consolidate și individuale la 31 iunie 2022 pentru a asigura comparabilitatea datelor și informațiilor cu prezentarea anului curent, după cum este detaliat mai jos:



#### Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie

- (i) Elementul „Alte ajustări nemonetare” în sumă de (46,079) milioane RON pentru Grup / (51,489) milioane RON pentru Emitent, a fost împărțit între următoarele elemente:
- „Dobânzi calculate și rectificarea veniturilor din dobânzi” în sumă de (35,714) milioane RON pentru Grup / (32,772) milioane RON pentru Emitent;
  - „Deprecierea activelor și provizioanelor” în sumă de (17,546) milioane RON pentru Grup / (34,060) milioane RON pentru Emitent;
  - „Diferențe de curs de schimb” în sumă de 16,610 milioane RON pentru Grup/ 15,965 milioane RON pentru Emitent;
  - „Alte ajustări nemonetare” în sumă de (9,429) milioane RON pentru Grup / (622,000) milioane RON pentru Emitent;
- (ii) Elementul „(Creșterea)/ Descreșterea activelor financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit și pierdere / prin alte elemente ale rezultatului global” în sumă de (337,328) milioane RON pentru Grup / Emitent a fost împărțit între următoarele elemente:
- „(Creșterea)/ Descreșterea activelor financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit și pierdere” în sumă de 42,662 milioane RON pentru Grup/ Emitent;
  - „Încasări din vânzări de active financiare deținute la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global” în sumă de 39,141 milioane RON pentru Grup/Emitent;
  - „Achiziții de active financiare deținute la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global” în sumă de (419,131) milioane RON pentru Grup/ Emitent;
- (iii) Elementul „Creșterea/(Descreșterea) altor datorii” a fost recalculat la o valoare de 911,804 milioane RON pentru Grup (comparativ cu suma prezentată anterior de 604,089 milioane RON pentru Grup);
- (iv) Elementul „Numerar net utilizat în activitățile de exploatare” a fost recalculat la o valoare de (502,436) milioane RON pentru Grup / (539,934) milioane RON pentru Emitent (comparativ cu suma prezentată anterior de (852,813) RON milioane pentru Grup / (582,596) milioane RON pentru Emitent);
- (v) Elementul „Numerar net utilizat în activitatea de investiții” a fost recalculat la o valoare de (436,738) milioane RON pentru Grup / (433,800) milioane RON pentru Emitent (comparativ cu suma prezentată anterior de (394,076) milioane RON pentru Grup / (391,138) milioane RON pentru Emitent);
- (vi) Elementul „Rambursarea împrumuturilor de la bănci” a fost recalculat la o valoare de (712,884) milioane RON pentru Grup (comparativ cu suma prezentată anterior de (1.009,620) milioane RON pentru Grup);
- (vii) Elementul „Trageri de împrumuturi de la bănci” a fost recalculat la o valoare de 703,965 milioane RON pentru Grup (comparativ cu suma prezentată anterior de 1.308,416 milioane RON pentru Grup);
- (viii) Elementul „Numerar net din/ (utilizat în) activitățile de finanțare” a fost recalculat la o valoare de 746,689 milioane RON pentru Grup (comparativ cu suma prezentată anterior de 1.054,404 milioane RON pentru Grup).

	UniCredit Bank		Grupul UniCredit Bank	
	(Retratate)	(Retratat*) (RON)	(Retratate)	(Retratat*)
Dobânzi calculate și rectificarea veniturilor din dobânzi	- (32.772.000)	(32.772.000)	- (35.714.000)	(35.714.000)
Deprecierea activelor și provizioanelor	- (34.060.000)	(34.060.000)	- (17.546.000)	(17.546.000)
Diferențe de curs de schimb	- 15.965.000	15.965.000	- 16.610.000	16.610.000
Alte ajustări nemonetare	(51.489.000) 50.867.000	(622.000)	(46.079.000) 36.650.000	(9.429.000)
(Creșterea)/ Descreșterea activelor financiare deținute la valoarea justă prin	- 42.662.000	42.662.000	- 42.662.000	42.662.000

contul de profit și pierdere						
Creșterea/(Descreșterea) altor datorii	897.615.000	-	897.615.000	604.089.000	307.715.000	911.804.000
Numerar net utilizat în activități de exploatare	(582.596.000)	42.662.000	(539.934.000)	(852.813.000)	350.377.000	(502.436.000)
Încasări din vânzări de active financiare deținute la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	39.141.000	39.141.000	-	39.141.000	39.141.000
Achiziții de active financiare deținute la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	(337.328.000)	(81.803.000)	(419.131.000)	(337.328.000)	(81.803.000)	(419.131.000)
Numerar net utilizat în activitatea de investiții	(391.138.000)	(42.662.000)	(433.800.000)	(394.076.000)	(42.662.000)	(436.738.000)
Rambursarea împrumuturilor de la bănci	(100.264.000)	-	(100.264.000)	(1.009.620.000)	296.736.000	(712.884.000)
Trageri de împrumuturi de la bănci	123.698.000	-	123.698.000	1.308.416.000	(604.451.000)	703.965.000
Numerar net din/ (utilizat în) activitățile de finanțare	781.117.000	-	781.117.000	1.054.404.000	(307.715.000)	746.689.000

\* Descrierea detaliată a ajustării este inclusă în secțiunea „\*Retratarea cifrelor interimare în Situațiile financiare interimare condensate consolidate și individuale neaudiate la data de 30 iunie 2023” de mai sus.

#### E. DESCRIEREA UNICREDIT BANK S.A. ÎN CALITATE DE EMITENT

La pagina 78 din Prospectul de Bază, secțiunea “Evoluții recente” se completează prin adăugarea următorului paragraf:

La data de 23 octombrie 2023, UniCredit S.p.A. și Alpha Services and Holdings S.A. (“Alpha”) au anunțat că au semnat un acord ferm pentru crearea unui parteneriat strategic în România și Grecia, care include fuziunea Emitentului cu Alpha Bank Romania S.A., pentru a crea a treia cea mai mare instituție de credit după totalul activelor de pe piața românească. Finalizarea tranzacției este așteptată în 2024, sub rezerva finalizării unui proces de due diligence, a aprobărilor corporative pentru fuziune și a tuturor aprobărilor și deciziilor autoritatilor de reglementare necesare, inclusiv în materie de antitrust. După finalizare, se așteaptă ca grupul Alpha să păstreze 9,9% din capitalul social al entității combinate.

La pagina 78 din Prospectul de Bază, tabelul de la sub-titulul „Directoratul” va fi înlocuit după cum urmează:

Nume	Poziția în Directoratul Emitentului	Activități principale în afara Emitentului
Mihaela Lupu	Director Executiv	n/a
Feza Tan	Membru al Directoratului/ Director Executiv Adjunct	Președinte al Consiliului de Supraveghere al: UniCredit Leasing Corporation IFN S.A., UniCredit Consumer Financing IFN S.A.
Antoaneta Curteanu	Membru al Directoratului	Membru al Consiliului de Supraveghere al: UniCredit Consumer Financing IFN S.A.
Cengiz Arslan	Membru al Directoratului	
Raluca-Mihaela Popescu-Goglea	Membru al Directoratului	Membru al Consiliului de Supraveghere al: UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.,
Andrei Bratu	Membru al Directoratului	Membru al Consiliului de Supraveghere al: UniCredit Leasing Corporation IFN S.A., UniCredit Consumer Financing IFN S.A.
Dimitar Todorov	Membru al Directoratului	Membru al Consiliului de Supraveghere al: UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.

La pagina 79 din Prospectul de Bază, tabelul de la sub-titulul „Consiliul de Supraveghere” va fi înlocuit după cum urmează:

Nume	Poziția în Consiliul de Supraveghere al Băncii	Activități principale în afara Băncii
Pasquale Giamboi	Președintele Consiliului de Supraveghere	Membru al Consiliului de Supraveghere al: UniCredit Bank Banja Luka, UniCredit Bulbank
Faik Acikalin	Membru al Consiliului de Supraveghere	Membru al Consiliului de Supraveghere al: Dogan Holding, Turkey, Karsu Tekstil

Nazan Somer Ozelgyn Zeynep	Membru al Consiliului de Supraveghere	SAN.TIC., Migros, Turkey Galatawind, Turkey Membru al Consiliului de Supraveghere al: UniCredit Croatia, UniCredit Slovenia, WORLDLINE S.A, Mapfre Insurance, Turkey n/a
Riccardo Roscini	Vicepreședintele Consiliului de Supraveghere	n/a
Graziana Mazzone	Membru al Consiliului de Supraveghere	Membru al Comitetului de Audit al UniCredit Banja Luka
Teodora Petkova	Membru al Consiliului de Supraveghere	Membru al Consiliului de Supraveghere al: UniCredit Bulbank AD, Zagrebačka Banka, membru al Directoratului (Director Europa de Est) al UniCredit S.p.A



## F. INFORMAȚII GENERALE

*La pagina 87 din Prospectul de Bază, secțiunea 1 ("Autorizare") va fi înlocuită după cum urmează:*

### Autorizare

- Implementarea Programului a fost autorizată printr-o hotărâre a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Emitentului din data de 21 octombrie 2022 și o hotărâre a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Emitentului din data de 27 octombrie 2023. Emitentul a obținut sau va obține în mod periodic toate aprobările, avizele și autorizațiile necesare în legătură cu emisiunea și îndeplinirea propriilor obligații în baza Obligațiilor.

*La pagina 87 din Prospectul de Bază, secțiunea 4 ("Modificarea Semnificativă/Majoră") va fi înlocuită după cum urmează:*

### Modificarea Semnificativă/Majoră

- Cu excepția celor dezvăluite în acest Prospect de Bază, de la data de 31 decembrie 2022, nu a existat nicio modificare negativă majoră a poziției financiare a Emitentului. Cu excepția celor dezvăluite în acest Prospect de Bază, de la data de 30 iunie 2023, nu a existat nicio modificare semnificativă a poziției financiare a Grupului.

*La pagina 87 din Prospectul de Bază, paragraful 6 al secțiunii "Auditori" va fi completată prin adăugarea următorului nou paragraf:*

Situațiile financiare consolidate și individuale anuale ale Emitentului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 au fost auditate de către KPMG Audit S.R.L., iar respectivul raport al auditorului independent cu privire la aceste situații financiare a fost încorporat prin referință în prezentul Prospect de Bază. KPMG Audit S.R.L. este membră a Camerei Auditorilor Financiară din România.

*La pagina 87 din Prospectul de Bază, secțiunea 7 ("Documente Publice") va fi completată prin adăugarea următoarelor paragrafe:*

- Primul Supliment;
- Situațiile financiare consolidate și individuale anuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 și raportul auditorului independent cu privire la acestea; și
- Situațiile financiare interimare condensate consolidate și individuale neaudiate pentru perioada de șase luni încheiată la 30 iunie 2023.

Pentru evitarea oricărui dubiu, cu excepția cazului în care sunt încorporate în mod specific prin referință în acest Prospect de Bază astfel cum este modificat și completat prin Primul Supliment, informațiile conținute pe site-ul web nu fac parte din acest Prospect de Bază.

Prezentul Prim Supliment va fi disponibil, în format electronic, pe site-ul Bursei de Valori București ([www.bvb.ro](http://www.bvb.ro)) și pe site-ul Emitentului ([www.unicredit.ro](http://www.unicredit.ro)).

**EMITENTUL**

**UniCredit Bank S.A.**



A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Mihaela Lupu', written over a horizontal line.

**Nume: MIHAELA LUPU**

**Poziție: CEO**

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Dimitar Todorov', written over a horizontal line.

**Nume: Dimitar Todorov**

**Poziție: CFO**