

Raport semestrial pentru perioada incheiata la 30 iunie 2024

Acest Raport este intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului ASF nr.5/2018 pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024.

Data raport:	14 August 2024
Denumirea entitatii juridice:	UniCredit Bank S.A.
Sediul social:	Bd. Expozitiei, Nr. 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania
Date de contact:	Tel +40 21 200 2000
	Website: www.unicredit.ro
	Email: infocenter@unicredit.ro
Numar de inregistrare in Registrul Comertului:	J40/7706/1991
Cod Unic de Inregistrare:	RO361536
Numar Registru Bancar:	RB-PJR - 40 - 011/1999
Capital social subscris si varsat:	RON 455.219.478,30
Piata reglementata pe care se tranzactioneaza obligatiunile emise:	Bursa de Valori Bucuresti (BVB) - Bucharest Stock Exchange (www.bvb.ro)
Caracteristicile principale ale obligatiunilor emise de catre UniCredit Bank S.A.:	18.350 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB24 (ISIN ROUCTBDBC048). (http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB24) 977 obligatiuni cu valoarea nominala de 500.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB27 (ISIN RO3WU5H09299). https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB27 960 obligatiuni cu valoarea nominala de 500.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB28 (ISIN ROGOM1EGXBN8). https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB28

Cuprins

1. Analiza activitatii UniCredit Bank S.A.	3
1.1. Informatii generale	3
1.2. Evaluarea generala in legatura cu perioada de sase luni incheiata la 30 Iunie 2024	3
1.3. Evaluarea nivelului tehnic al Grupului UniCredit	4
1.4. Evaluarea activitatii de vanzare	4
1.5. Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului	6
1.6. Elemente de perspectiva macroeconomica	9
1.7. Integritate si responsabilitate sociala corporativa	10
2. Activele necorporale si corporale ale Grupului UniCredit Romania	11
3. Piata valorilor mobiliare emise de UniCredit Bank S.A/Grupul UniCredit	12
3.1. Descrierea pietelor din Romania si din alte tari pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise	12
3.2. Prezentarea modului in care UniCredit Bank S.A isi achita obligatiile fata de detinatorii de astfel de valori mobiliare	12
3.3. Descrierea politicii UniCredit Bank S.A cu privire la dividende	13
4. Modificari ce impacteaza capitalul actionarilor si conducerea Grupului UniCredit	13
4.1. Modificari in organismele de conducere ale Grupului UniCredit	13
4.2. Majorare capital social, modificari in structura actionariatului Bancii	14
5. Situatia financiar-contabila consolidata	14
5.1. Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii	14
5.2. Contul de profit si pierdere	16
5.3. Fluxuri de numerar	18
6. Anexe	20
6.1. Declaratia de Conformitate	20
6.2. Situatii financiare	20

1. Analiza activitatii UniCredit Bank S.A.

1.1. Informatii generale

UniCredit Bank S.A. ("Banca") este parte a Grupului UniCredit ("UniCredit Group"), o banca comerciala pan-Europeana, cu o oferta unica de servicii in Italia, Germania, Europa Centrala si de Est si una dintre principalele institutii financiare din Romania, oferind servicii si produse de inalta calitate pentru toate categoriile de clienti.

Banca are sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania si a fost infiintata in anul 1991 ca banca comerciala romaneasca sub denumirea de Banca Comerciala Ion Tiriuc S.A.. Aceasta a fuzionat, incepand cu 01.09.2006, cu HVB Bank Romania S.A., rezultand Banca Comerciala HVB Tiriuc S.A. In urma fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriuc S.A. (banca absorbanta), Banca este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

UniCredit Bank S.A. este organizata sub forma de societate pe actiuni, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/7706/1991, avand codul de inregistrare fiscala R0361536 si este inregistrata in registrul bancar cu numarul RB-PJR - 40 - 011/1999, avand EUID ROONRC J40/7706/1991, (http://www.bnro.ro/files/d/RegistreBNR/InstitCredit/ban1_raport.html).

La 30 iunie 2024, Grupul UniCredit in Romania ("Grup") include UniCredit Bank S.A. ca societate mama si filialele sale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN"), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. ("UCLC") si UniCredit Insurance Broker S.R.L ("UCIB"). Mai multe detalii sunt disponibile in nota *Entitatea raportoare* prezentata in *Notele la Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024*.

Domeniul de activitate al filialelor si procentul de participatie al UniCredit Bank S.A in filiale sunt prezentate in *Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024*, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

La 30 iunie 2024, Grupul UniCredit isi desfasura activitatea prin intermediul sediului central din Bucuresti si prin rețeaua sa formata din 169 sucursale/Banca 166 agentii (31 decembrie 2023: Grupul 168 sucursale/Banca 166 sucursale) deschise pe teritoriul Romaniei.

1.2. Evaluarea generala in legatura cu perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

Prima jumatate a anului 2024 a fost marcata de o evolutie pozitiva a activitatii Grupului UniCredit, in contextul redeschiderii economiei Romaniei post-pandemie si revenirii consumului privat. In toata aceasta perioada, accentul s-a pus pe consolidarea pozitiei in piata si pe managementul riscului, pozitia solida detinuta permitand Grupului UniCredit Romania sa continue sa contribuie la revenirea economiei si sa ofere clientilor produse si servicii de calitate ridicata.

Grupul UniCredit Romania a obtinut un profit net consolidat de 947.204 mii RON in primele sase luni ale anului 2024, in crestere cu 42.68% fata de aceeași perioada a anului precedent.

In primul semestru al anului 2024 creditarea a accelerat, atat pe segmentul Companiilor cat si pe cel al Persoanelor Fizice, prin volume nou finantate superioare perioadei similare a anului trecut.

Variatia provizioanelor la 30.06.2024 versus 31.12.2023 este determinata in principal de schimbari metodologice implementate in cursul anului 2024. Impactul deriva preponderent din modificarea metodologica a modelului care identifica cresterea semnificativa a riscului de credit fata de momentul originarii tranzactiei, determinand astfel alocarea creditelor intre cele doua stadii (stadiul 1 si stadiul 2).

Grupul UniCredit Romania a realizat in primul semestru al anului 2024 venituri operationale consolidate de 1.733.887 mii RON, in crestere cu 14,81% fata de primul semestru al anului 2023, sustinute de veniturile din comisioane si veniturile nete din dobanzi ca urmare a cresterii volumelor comerciale. In

aceeasi perioada, cheltuielile operationale in suma de 706.288 mii RON au inregistrat o crestere de 16,60% comparativ cu iunie 2023. Cresterea se datoreaza in principal noului impozit pe cifra de afaceri, aplicabil incepand cu anul 2024 conform Codului Fiscal. Procentul aplicat pe cifra de afaceri, pentru 2024 si 2025 este de 2%, in timp ce din 2026 acesta devine 1%. Impozitul pe cifra de afaceri este o taxa, in domeniul de aplicare al IFRIC 21, iar cheltuiala aferentă pentru perioada incheiata la 30 iunie 2024 este de 51.881 mii lei.

Principalii indicatori financiari ai Grupului UniCredit Romania se prezinta la finele semestrului intai al anului 2024, dupa cum urmeaza: rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) a fost 10,61%, iar rentabilitatea activelor (ROA) s-a plasat la 1,26%. Raportul intre costuri si venituri s-a situat la 40,73%, in crestere fata de perioada similara a anului precedent datorita cresterii cheltuielilor operationale.

1.3. Evaluarea nivelului tehnic al Grupului UniCredit

UniCredit este puternic angajata pe drumul digitalizarii, iar serviciile bancare digitale pentru companii si persoane fizice reprezinta coloana vertebrala a strategiei noastre, cu obiectivul de a le oferi clientilor o experienta cat mai placuta. In primele sase luni din 2024 au fost continuate demersurile de imbunatatire si promovare a solutiilor si functionalitatilor digitale de ultima generatie si a canalelor alternative, oferind clientilor posibilitatea de a accesa usor produse si servicii de la distanta.

Astfel, clientii UniCredit Bank au la dispozitie numeroase functionalitati si fluxuri de vanzare 100% digitale. Recent lansate, aprobarea unui credit de nevoi persoanele si a unui card de credit direct din aplicatia de mobil se alatura functionalitatilor deja existente pentru crearea unui ecosistem digital complet: plati prin Google Pay si Apple Pay, functionalitatea "Adauga bani" care le permite sa transfere la UniCredit Bank sume din conturile detinute la alte banci utilizand un card de debit sau de credit emis de acestea, posibilitatea retragerii de numerar de la bancomatele bancii fara a utiliza cardul (functionalitatea mCash din Mobile Banking), posibilitatea retragerii de euro cu cardul de la anumite bancomate ale bancii si, nu in ultimul rand, Robotul Ioana (Ghidul vocal virtual), care ii ajuta pe clienti sa primeasca un raspuns rapid solicitarilor lor si, mai mult, chiar rezolva anumite solicitari (ex. activarea automata a cardurilor).

Dintre produsele care au inregistrat evolutii pozitive semnificative in prima jumatate a anului 2024, cardurile de debit virtuale pentru persoane fizice (Visa Classic si Visa Gold), ce pot fi emise instant din aplicatia Mobile Banking, ofera o solutie rapida la nevoile clientilor care isi doresc sa rezolve totul pe loc, direct de pe telefonul mobil, si sa continue sa se bucure de avantajele platilor fara numerar fara a mai fi nevoiti sa aiba grija „plasticului”.

De asemenea, de un real succes s-a bucurat, in aceeași perioada, disponibilitatea modulului din cadrul aplicatiei Mobile Banking prin intermediul caruia clientii persoane fizice care detin un card de credit sau de debit de la UniCredit au acces la programul de cashback dedicat ShopSmart, cu peste 100 de oferte de cashback de la comercianti din mediul online si offline. In plus, raspunzand unei nevoi concrete a clientilor din Romania, UniCredit Bank S.A. a extins la nivelul intregii tari rețeaua de echipamente ce permit retragerea de numerar in euro de la multifunctionale de tip BNA din rețeaua bancii.

Trendul de digitalizare a continuat si in cadrul UniCredit Consumer Financing IFN S.A., cu accent pe fluxuri digitale simplificate pentru imbunatatirea experientiei clientului, dar si in cadrul UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.

1.4. Evaluarea activitatii de vanzare

In prima jumatate a anului 2024 UniCredit Bank Romania a continuat sa sprijine economia romaneasca, fiind un partener de incredere pentru clienti, atat companii cat si persoane fizice, si actionand totodata cu prudenta, pentru a evita orice derapajele care s-ar putea produce, in conditii de tensionare a mediului economic. Pozitia solida pe care o detine a permis Bancii sa continue sa isi sustina clientii cu solutii de finantare avantajoase, prin programele de garantare din care face parte, dar si sa continue sa promoveze digitalizarea si inovatia. In acelasi timp, in conformitate cu strategia sa, banca a sustinut o serie de initiative de promovare a tranzitiei catre economia verde si proiecte de top cu impact asupra mediului, reusind astfel sa-si intareasca relatiile cu clientii si sa stimuleze sustenabilitatea.

Raport Semestrial 2024 conform Regulamentului ASF 5/2018

Prioritatile clientilor IMM-uri au fost abordate si prin scheme de finantare de stat, cu o absorbtie considerabila a plafonului disponibil, in timp ce, printre cele mai semnificative tranzactii pentru corporatiile mari se numara finantarea unei investitii cheie in infrastructura, parte a Planului de Redresare si Rezilienta pentru Romania si finantarea extinderii locale si internationale pentru un jucator de top din domeniul telecomunicatiilor.

In ceea ce priveste activitatea comerciala pe segmentul clientilor corporate, UniCredit Bank a continuat in 2024 sa ofere conditii speciale de finantare in ceea ce priveste costurile si garantiile, in contextul diverselor conventii de garantare la care participa activ. Concret, programul de garantare Initiativa pentru IMM-uri furnizat de Fondul European de Investitii, ca carui disponibilitate este 31.12.2024, a continuat sa furnizeze IMM-urilor acces la finantare in conditii favorabile, cu beneficiul unei rate de garantare de 60% din valoarea creditului, in vederea infiintarii de noi intreprinderi, extinderea activitatii curente, consolidarea activitatii, ori realizarea de proiecte noi, inclusiv prin abordarea de piete noi. Este un instrument de garantare accesat de UniCredit Bank S.A. de la Uniunea Europeana, programul fiind finantat de UE prin FEADR si Horizon 2020 si administrat de Fondul European de Investitii (parte a Grupului Banca Europeana de Investitii).

De asemenea, continuam sa punem la dispozitia micro-intreprinderilor un program de finantari in lei pentru cheltuieli curente cu valoare maxima de 25.000 euro (echivalent in lei), care beneficiaza de garantie de 80% din valoarea creditului prin garantia EaSI (instrument accesat de UniCredit Bank S.A. de la UE prin intermediul European Investment Fund, parte a European Investment Bank Group);

Alt program de garantare disponibil in 2024 este cel dedicat Sectoarelor Cultural si Creativ (Cultural and Creative Sector) derulat prin Fondul European de Investitii, care ofera garantii cu zero costuri clientilor cu activitati in sectoarele cultural si creativ.

Un pilon cheie in activitatea bancii din 2024 a continuat sa fie participarea la schemele locale de partajare a riscurilor stabilite de Guvernul Romaniei, pentru a oferi sprijin companiilor afectate de consecintele razboiului din Ucraina. Astfel, in prima jumatate a anului 2023, prin Programul IMM Invest Plus, Banca a implementat componentele Programului (IMM INVEST < AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CINSTRUCT, RURAL INVEST si INNOVATION) pentru facilitati de credit acordate din fondurile proprii ale bancii si garantii de stat pentru companiile care opereaza in diverse domenii de activitate, cum ar fi productie, constructii, agricultura, industria alimentara, IT, transport si altele.

Banca a continuat, de asemenea, sprijinirea IMM-urilor si intreprinderilor mari prin credite cu garantii EximBank, care consta in ajutor de stat acordat in temeiul prevederilor Comunicarii Comisiei Europene privind Cadrul Temporar pentru Ajutorul de Stat dedicat Razboiului din Ucraina pentru sprijinirea economiei in situatia economica actuala. Procentul din credit acoperit de aceasta garantie este de 50% sau 90% in functie de tipul de imprumut.

In zona de retail banca a continua sa ofere produse si servicii adaptate nevoilor clientilor si sa promoveze digitalizarea activitatii. UniCredit Bank continua sa fie un partener de incredere al persoanelor fizice punandu-le la dispozitie solutii financiare adecvate nevoilor lor pentru achizitionarea unei locuinte sau optimizarea costurilor unui credit de achizitie imobiliara prin refinantare. In actualul context economic, in care majorarea ROBOR si IRCC au dus la cresteri semnificative ale ratelor la credite, observam o dinamica semnificativa a cererii de refinantare a creditelor ipotecare. Clientii cauta solutii sa-si transforme creditele cu dobanda variabila in unele cu dobanda fixa, astfel incat sa se puna la adapost de variatiile ratelor de dobanda. Totodata, cresterea inflatiei si scaderea puterii de cumparare, dar si cresterea dobanzilor din piata au afectat bugetul consumatorilor din Romania, determinandu-i sa-si restranga cheltuielile si sa caute alternative mai avantajoase. UniCredit Bank a inteles aceasta nevoie a clientilor si si-a ajustat oferta de finantare astfel incat sa aiba in portofoliu un credit de refintare competitiv, usor de accesat, cu costuri optimizate pentru client si beneficii aditionale.

Pentru ca am mizat pe acele produse construite in jurul nevoilor efective ale clientilor, am avut o evolutie foarte buna a segmentului de credite destinate achizitiei de locuinte, volumul total al vanzarilor de credite ipotecare inregistrand o crestere semnificativa in primul semestru al anului curent, fata de primul semestru din 2024.

Raport Semestrial 2024 conform Regulamentului ASF 5/2018

În prima parte a acestui an, din nou, UniCredit și-a stabilit ținte de sustenabilitate pentru a reduce în continuare atât impactul său direct asupra mediului, cât și expunerea portofoliului de credite la sectoare controversate.

Am continuat să sprijinim afacerile din domeniul energiei regenerabile și eficienței energetice, iar creditul ipotecar verde pentru persoane fizice a continuat să fie unul dintre principalele produse solicitate.

Pentru UniCredit Consumer Financing IFN (UCFin), 2024 a marcat un an al digitalizării și simplificărilor consistente, atât în ceea ce privește procesul intern, cât și în ceea ce privește activitățile orientate către client. Au fost implementate fluxuri digitale simplificate pentru îmbunătățirea experienței clienților.

Clienții cu card de credit au beneficiat de campanii de rate fără dobândă aferente tranzacțiilor sezoniere (de ex. tranzacțiile de tip fiscal și facturi de utilități în Q1, supermarketuri și benzinării în Q2). De asemenea, clienții existenți au beneficiat de campanii de dobândă promoțională recurentă în accesarea creditelor personale, atât prin sucursale, prin intermediul partenerilor sau prin canalul Mobile Banking.

Impactul asupra mediului reprezintă și pentru UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. o preocupare esențială. Compania a continuat să promoveze și în 2024 „GoGreen”, soluția financiară lansată încă din 2022 ce încurajează achiziția autovehiculelor 100% electrice sau hibrid, oferind tuturor celor interesați beneficii de structură și pret. Compania a completat oferta soluțiilor care să sustină un mediu mai curat cu „Leasing financiar pentru achiziția de panouri fotovoltaice”, soluție de finanțare dedicată sistemelor de panouri fotovoltaice pentru producerea de energie electrică cu putere electrică instalată de cel mult 400kW.

Aceste soluții de finanțare vor fi promovate constant în 2024 făcând parte din strategia UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. privind sustenabilitatea și impactul pozitiv asupra mediului.

1.5. Evaluarea activității societății comerciale privind managementul riscului

Și în prima jumătate a anului 2024 Grupul UniCredit a continuat să analizeze atent riscurile efective și potențiale, reflectându-le adecvat în nivelul de provizionare. Principalele riscuri care se manifestă sunt:

1.5.1. Riscul valutar

Grupul UniCredit este expus riscului valutar ca urmare a tranzacțiilor valutare efectuate în RON și în alte valute, respectiv a mix-ului valutilor în care sunt denominate activele și pasivele.

Principalele valute cu care Grupul UniCredit operează sunt EUR și USD. UniCredit Bank S.A. urmărește cu strictețe și monitorizează poziția valutară. Sunt monitorizate cu strictețe limitele stabilite de BNR și alte reglementări interne.

1.5.2. Riscul de dobândă

Grupul UniCredit se confruntă cu riscul de dobândă din cauza expunerii la fluctuațiile nefavorabile ale dobânzii pe piață. Schimbarea ratei dobânzii pe piață influențează în mod direct veniturile și cheltuielile aferente activelor și datoriilor financiare purtătoare de dobânzi variabile, precum și valoarea reală a celor purtătoare de dobânzi fixe.

Fluctuațiile ratei dobânzii pot fi o sursă de profit și de creștere a valorii investiției acționarilor, dar în același timp pot reprezenta o amenințare la adresa veniturilor realizate de bancă și a capitalului acesteia. Dobânzile variabile influențează nivelul veniturilor prin efectul asupra veniturilor și cheltuielilor cu dobânzi precum și asupra altor cheltuieli operaționale și venituri care sunt sensibile la modificarea ratelor; totodată, au un efect asupra valorii generate de bancă prin provocarea de variații în valoarea actualizată netă a activelor, pasivelor și elementelor extrabilanțiere. Cu privire la acest aspect, UniCredit Bank S.A. a implementat procese de gestionare a riscului, care mențin riscul de dobândă între limite prudentiale.

Managementul riscului de rată dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare vizează optimizarea, într-un scenariu normal de piață, profilul risc/rentabilitate și crearea valorii pe termen lung reducând în același timp

impactul negativ asupra castigurilor bancii si a capitalului reglementat provenind din volatilitatea ratelor dobanzii.

UniCredit Bank S.A. monitorizeaza expunerea la riscul dobanzii printr-un sistem de indicatori si limite asociate: duration gap, basis point value, componenta VaR de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare, senzitivitatea veniturilor nete din dobanzi precum si modificarea valorii economice.

1.5.3. Riscul de credit

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

In evaluarea riscului de credit, Banca ia in considerare urmatoarele subcategorii de riscuri de credit: riscul de credit al contrapartii si riscul de decontare, riscul generat de acordarea creditelor in valuta, riscul de tara, riscul de concentrare de credit si riscul asociat finantarilor specializate.

Acest risc este administrat printr-un set comprehensiv de masuri, atat la nivel de tranzactie si debitor, cat si la nivel global, referitoare la:

- O atenta evaluare a bonitatii clientilor si a expunerii la risc aferenta solicitarilor de credit;
- O monitorizare continua a expunerilor in vederea identificarii oricarei modificari ce poate afecta negativ expunerea la risc si in vederea adoptarii masurilor necesare pentru diminuarea sau limitarea potentialelor pierderi;
- Constituirea pierderilor asteptate din riscul de credit, conform cu legislatia in vigoare privind standardele internationale de raportare financiara (IFRS9) si coroborat si cu politicile UniCredit Group;
- Alocarea de capital pentru pierderile potentiale neasteptate din riscul de credit, in conformitate cu prevederile cadrului de reglementare si cu politicile UniCredit Group ;
- Monitorizarea continua a profilului de risc de credit, in vederea controlarii acestuia si asigurarii respectarii limitelor definite in conformitate cu strategia de administrare a riscurilor si apetitul la risc.

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

1.5.4. Riscul operational

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe. Riscul operational include riscul legal, dar exclude riscul strategic si reputational. Riscul juridic este o subcategorie a riscului operational si reprezinta riscul de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator.

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

Sistemul de administrare a riscului operational este integrat in procesele interne de administrare a riscurilor semnificative. Principalele instrumente folosite pentru administrarea si controlul riscului operational sunt:

colectarea evenimentelor de riscuri operationale, analiza scenariilor, indicatorii de risc operational, actiunile de diminuare si raportare a riscului operational.

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

1.5.5. Riscul de lichiditate

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

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

Gestionarea riscului de lichiditate

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

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

Din punct de vedere al guvernantei riscului de lichiditate, UniCredit Bank S.A. mentine doua seturi de structuri operationale: corpurile de administrare care au functie de decizie strategica si unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii (Finance, Financial Risk, Markets-Treasury).

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

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

Alocarea costului/beneficiului de lichiditate reprezinta o componenta importanta a cadrului de management al lichiditatii. Lichiditatea este o resursa rara si, prin urmare, managementul adecvat al costurilor si beneficiilor este esential in vederea asigurarii unor modele de afaceri sustenabile. De aceea, UniCredit Bank S.A. aplica un mecanism adecvat pentru preturile interne de transfer.

Expunerea la riscul de lichiditate

Indicatorii cheie folositi de catre UniCredit Bank S.A. pentru masurarea riscului de lichiditate sunt:

- raportul zilnic de lichiditate pe termen scurt, prin care se monitorizeaza in principal fluxurile provenite din tranzactiile interbancare;
- raportul privind lichiditatea structurala se foloseste pentru determinarea proportiei in care activele pe termen mediu si lung sunt sustinute de finantari cu maturitati similare;
- indicatori reglementati: banca trebuie sa respecte limitele impuse de Banca Nationala a Romaniei, cum sunt indicatorul de lichiditate calculat pe baza Regulamentului nr 25/2011 si rata de acoperire a lichiditatii,

calculata in conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit precum si cerintele Regulamentului nr. 575/2013 si Regulamentului nr. 61/2015 al Comisiei din 10 octombrie 2014, includ cerinte ce privesc administrarea riscului de lichiditate.

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

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

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

1.6. Elemente de perspectiva macroeconomica

In prima jumatate a anului 2024, rata anuala a inflatiei a intrat pe un trend descrescator dupa varful de 7.4% an/an din ianuarie cauzat de cresterea unor taxe (in special accizele la carburanti si tutun).

Aceasta a scazut treptat la 4.9% an/an in iunie, creand conditiile ca BNR sa reduca dobanda cheie in cadrul a doua sedinte de politica monetara consecutive, in data de 5 iulie pana la 6,75% si in data de 7 august pana la 6,5%, deoarece a estimat ca inflatia se va reduce pana la finalul anului pe o traiectorie mai joasa decat estimase in luna mai 2024, in principal datorita scaderii preturilor la energie si a inflatiei de baza.

Nivelul rezervelor minime obligatorii a ramas neschimbat la 5% pentru pasivele in valuta (reduc de la 6% in noiembrie 2020), respectiv la 8% pentru cele in lei (reduc de la 10% in mai 2015).

Inflatia de baza s-a redus la 5,7% YoY in iunie, insa ramane mult mai rezistenta decat in alte tari din ECE din cauza cererii interne puternice si puterii mari a retailerilor de a stabili preturile. Estimam ca inflatia de baza va scadea sub 5% YoY abia in ultimul trimestrul al anului, deoarece este asteptata inca o crestere puternica a veniturilor ca urmare a majorarii pensiilor in luna septembrie.

Estimam ca inflatia totala va scadea catre 4,6% pana la finalul acestui an, inflatia de baza ramanand cu aproximativ 0,5-1pp peste inflatia totala. Cresterea taxelor anul viitor and finalizarea la 31 martie 2025 schemei de plafonare a preturilor la energie vor alimenta din nou inflatia si o vor mentine la peste 4% in 2025, in cusa cererii de consum mai slabe cu efect de scadere a inflatiei de baza. Revenirea inflatiei totale in intervalul tinta, la un nivel sub 3,5%, va fi posibila numai in 2026, ca urmare a ajustarii fiscale care se va implementa incepand cu anul 2025, dupa alegeri.

Avand in vedere tensiunile geopolitice si executia bugetara deficitara in acest an electoral (deficitul bugetar deja la 3,6% din PIB in S1 2024), BNR va mentine probabil rata de politica monetara la nivelul de 6.50% pana la finalul anului, existand riscul inca unei reduceri sau unor conditii de lichiditate mai stricte, respectiv BNR ar putea relua operatiunile reverse repo pentru a restrange lichiditatea din piata, dupa cum a declarat dl. Isarescu la prezentarea raportului din luna august asupra inflatiei. In acelasi timp, BNR va ramane prudenta si va continua sa monitorize strict procesul dezinflationist si impactul cheltuielilor care au legatura cu alegerile de anul acesta asupra inflatiei.

Romania, cu o crestere a PIB de 2.1% YoY in 2023, a fost printre tarile cu cele mai bune performante din ECE. Consumul a avut cea mai mare contributie valorica, in timp ce investitiile au crescut puternic (+14.4% YoY) in principal ca datorita investitiilor in infrastructura atat din bugetul de stat, cat si din preluarea fondurilor UE. Romania este lider regional ca suma primita prin FRR (9.4 mld. EUR credite din grant-uri in perioada 2022-2024).

Raport Semestrial 2024 conform Regulamentului ASF 5/2018

Activitatea economica a crescut mai lent decat se anticipa in T1 2024 cu 0.7% trim./trim. datorita cererii mai reduse. Cresterea anuala a PIB s-a contractat puternic la 0,5% in T1 2024 d ela 3.0% in T4 2023, din cauza investitiilor mult mai reduse vs. cresterea cu doua cifre din T4 2023, in timp ce consumul populatiei a continuat sa accelereze. Estimam o cresterea a PIB usor mai ridicata decat anul trecut, de 2,4% in 2024, in principal datorita consumului si investitiilor in infrastructura, dar si a unei usoare reveniri a cererii externe asteptata pentru S2 2024.

Sectorul bancar a ramas puternic, cu indicatori de solvabilitate si lichiditate mult peste nivelurile minime si care s-au imbunatatit fata de anul trecut (CAR 22,9% la martie 2024, LCR 286%, NSFR 194,4%). Ca urmare a revenirii activitatii de creditare, sectorul a realizat un profit net record de 13,7mld. lei, cu 35,6% an/an, sustinut de veniturile mai mari din dobanzi si din comisioane.

In ciuda asteptarilor privind o usoara inrautatare, calitatea activelor a continuat sa se imbunatateasca, rata creditelor neperformante scazand la 2,4% la martie 2024 de la 2,7% la martie 2023, iar rata de acoperire cu provizioane a scazut marginal la 66% la martie 2024. Bancile au ramas prudente, preferand sa previna intrarea in default a clientilor lor, oferindu-le clientilor care se confrunta cu dificultati financiare, posibilitatea de a le refinanta sau restructura creditele.

Soldul creditelor a ajuns la 400,7 mld. lei la iunie 2024, in crestere cu 6,7% an/an, similar cu ritmul din iunie 2023. Activitatea de creditare a continuat sa fie afectata de dobanzile inca ridicate si venitul disponibil redus al populatiei pana la finalul anului 2023. O data cu scaderea inflatiei si a dobanzilor ne asteptam la o accelerare creditarii.

Principalul motor de crestere l-au reprezentat creditele catre companii (+7,4% an/an vs. 12,3% an/an in iunie 2023), insa si creditele catre populatie au accelerat la 6,0% an/an de la aproape 0% cu un an inainte, in principal datorita creditelor de consum. Soldul creditelor acordate in lei a crescut semnificativ in S1 2024 cu 8,7% an/an, in timp ce creditele in valuta au decelerat la 2,7% an/an de la 22% an/an in iunie 2023.

Depozitele au mentinut ritmul ridicat de aproximativ 10,0% an/an, similar anului anterior. Depozitele totale ale persoanelor fizice si companiilor au ajuns la 585,4 mld. lei la iunie 2024, aproape in intregime datorita componentei de lei care a crescut cu 13,8% an/an, in timp ce componenta de valuta a crescut cu doar 1,2% an/an. Ponderea depozitelor populatiei in totalul depozitelor a crescut la 60,4% la iunie 2024. Depozitele persoanelor fizice au accelerat la 12,5% an/an (de la +11.0% an/an in iunie 2023), in totalitate datorita componentei in lei (+20.2%) datorita ratelor de dobanda ridicate oferite, in timp ce componenta in valuta a scazut (-4.5% an/an). Depozitele companiilor au crescut cu 5.9% an/an la iunie 2024 (vs. 16.5% YoY la iunie 2023), ambele componente lei si valuta crescand cu 6,4% an/an, respectiv 4,2% an/an.

1.7. Integritate si responsabilitate sociala corporativa

De peste 20 de ani, UniCredit Bank sustine unele dintre cele mai importante proiecte de educatie financiara si antreprenoriala, initiative comunitare si sociale, precum si proiecte pentru dezvoltarea comunitatii culturale si artistice din Romania, in cooperare cu diferite organizatii non-guvernamentale si alti parteneri.

Proiecte cu impact social

Proiectele cuprinse in strategia ESG au rolul de a identifica, finanta si promova oameni si afaceri care au un impact social pozitiv, pentru a genera atat beneficii economice, cat si beneficii mai largi la nivel de societate. Dincolo de finantarile oferite proiectelor si organizatiilor care sunt in general excluse din accesarea unor produse si servicii bancare, strategia ESG ofera Grupului UniCredit ocazia de a impartasi expertiza financiara si de afaceri prin programe educationale dedicate micro-antreprenorilor, afacerilor sociale, grupurilor vulnerabile sau dezavantajate, inclusiv tinerilor, batranilor si altor categorii aflate in situatii de risc de excluziune sociala. Implicarea angajatilor reprezinta o componenta esentiala in realizarea actiunilor, care sprijina construirea unor retele valoroase in comunitatile in care banca opereaza.

Proiecte educationale (educatie digitala, antreprenoriat)

Raport Semestrial 2024 conform Regulamentului ASF 5/2018

Consideram ca un model de afaceri durabil este vital pentru sanatatea noastra financiara pe termen lung, pentru bunastarea economica si sociala a clientilor nostri, precum si a comunitatilor in care ne desfasuram activitatea.

UniCredit Bank S.A. a sustinut in mod traditional programele de educatie financiara si antreprenoriat, atat in zona de arta si cultura, cat si in cea de business si educatie, cu focus pe sustinerea antreprenoriatului. In acest sens, banca s-a implicat in proiecte care au oferit sustinere si granturi pentru antreprenori in cadrul unei platforme digitale de educatie antreprenoriala, a contribuit la dezvoltarea de rezidente antreprenoriale si s-a alaturat unor numeroase actiuni de educatie antreprenoriala. Printre proiectele sustinute se numara: RomanESTI - platforma digitala de educatie antreprenoriala & granturi, F&B Business Accelerator, Future Makers digital incubator for businesses; Brand Minds Conference, Techsylvania Offline International Conference in Cluj Napoca, Romanian Design Week, Romanian Creative Week, SustainAbility Talks organizate de Ambasada Sustenabilitatii, etc.

Proiecte culturale

Avem responsabilitatea de a oferi inapoi, de a educa si de a contribui la constructia societatii. Relatia UniCredit Bank S.A. cu comunitatile in care activeaza a evoluat firesc pe masura implicarii active in proiecte, an de an, avand o traditie indelungata in sprijinirea culturii, din convingerea ca acesta este un mod de a promova progresul social si economic, dar si de a incuraja dialogul cu privire la inovatie, coeziunea sociala si sentimentul de apartenenta. In zona culturala, UniCredit a fost si este unul dintre cei mai activi sustinatori, asumandu-si un rol de partener de durata.

Unul dintre cele mai longevive proiecte in care UniCredit Bank s-a implicat de-a lungul timpului este Festivalul International de Teatru de la Sibiu, ajuns anul acesta la cea de-a 30-a editie, un adevarat reper cultural in Romania, dar si in intreaga lume.

O serie de festivaluri vin sa completeze prezenta UniCredit in comunitatile in care isi desfasoara activitatea: Weekend Sessions, SoNoRo, Garana Jazz Festival Jazz TM, The Mission – Miez Festival etc.

Proiecte de sanatate

UniCredit Bank S.A. continua sa sustina Asociatia Volunteer for Life, pentru constructia spitalului modular de urgenta de la Bicaz, judetul Neamt – UPU Smurd, proiect finalizat si care urmeaza a fi inaugurat. Cu aceeaasi asociatie este in derulare un proiect care isi propune constructia unui cabinet stomatologic social, intr-un mediu defavorizat. Continua, de asemenea, si sustinerea pentru cauzele Asociatiilor Zi de Bine, Invingem Autismul, Asociatia Parintilor Copiilor cu Afectiuni Oncologice, MagiCAMP precum si implicarea in proiecte sportive, intre care amintim Federatia Romana de Scrima, Federatia Romana de Canotaj, Color Run.

2. Activele necorporale si corporale ale Grupului UniCredit Romania

Activele corporale si necorporale (nete) ale Grupului UniCredit Romania au fost in suma de 828.737 mii RON la finalul primului semestru al anului 2024 (incluzand si drepturile de utilizare decurgand din aplicarea IFRS 16), in comparatie cu 850.375 mii RON la 31 decembrie 2023, evolutie relativ stabila.

3. Piața valorilor mobiliare emise de UniCredit Bank S.A./Grupul UniCredit

3.1. Descrierea pietelor din România și din alte țări pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise

În iulie 2017, UniCredit Bank S.A. a emis trei obligațiuni noi pe termen mediu și lung, denumite în RON, listate la Bursa de Valori București, cu o valoare nominală de 10.000 RON/obligațiune și maturități în 2020, 2022 și 2024. La 30.06.2024 un singur ISIN (din cele 3 inițiale) este în sold:

- simbol UCB24, ISIN ROUCTBDBC048, 18.350 obligațiuni, dobândă variabilă ROBOR 6M+1,05% pe an, cuponul de dobândă platibil semestrial și având data de răsкупарare la 15 iulie 2024. Din totalul de 14 cupoane aferente acestei emisiuni, au fost plătite primele 13 cupoane de dobândă către detinatorii acestor obligațiuni.

În decembrie, 2022, UniCredit Bank S.A. a emis 977 titluri de datorie noi pe termen mediu și lung denumite în RON, cu o valoare nominală de 500.000 RON/obligațiune. Titlurile de datorie au fost listate la Bursa de Valori București în luna ianuarie, 2023:

- simbol UCB27, ISIN RO3WU5H09299, 977 obligațiuni, dobândă fixă de 9.07% pe an și maturitate de 5 ani.

În noiembrie, 2023, UniCredit Bank S.A. a emis 960 titluri de datorie noi pe termen mediu și lung denumite în RON, cu o valoare nominală de 500.000 RON/obligațiune. Titlurile de datorie au fost listate la Bursa de Valori București în luna decembrie, 2023:

- simbol UCB28, ISIN ROG0M1EGXBN8, 960 obligațiuni, dobândă fixă de 7.82 % pe an și maturitate de 5 ani.

Informații complete privind obligațiunile descrise mai sus sunt prezentate pe pagina Bursei de Valori București:

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

<https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB27>

[BVB - Obligațiuni UCB28 UniCredit Bank bonds](#)

3.2. Prezentarea modului în care UniCredit Bank S.A. își achită obligațiile față de detinatorii de astfel de valori mobiliare

Plățile de cupoane pentru titlurile de datorie cu ISIN ROUCTBDBC048 (simbolul UCB24) au fost efectuate conform prevederilor Capitolului „TERMENII ȘI CONDIȚIILE OBLIGAȚIUNILOR”, paragraful **9 Plăți** din **Prospectul de emisiune obligațiuni din 2017** publicat pe site-ul Autorității de Supraveghere Financiară și pe pagina web a UniCredit Bank S.A.:

<http://www.asfromania.ro>

<https://www.unicredit.ro/content/dam/cee2020-pws-ro/DocumentePDF/Institutional-Rezultate-financiare/Prospect%20obligațiuni%20UniCredit.pdf>

Plățile de cupoane pentru titlurile de datorie cu ISIN IRO3WU5H09299 (simbolul UCB27) și ISIN ROG0M1EGXBN8 (simbolul UCB28) au fost efectuate conform prevederilor Capitolului „TERMENII ȘI CONDIȚIILE OBLIGAȚIUNILOR”, paragraful **8 Plăți** din **Prospectul de emisiune obligațiuni din 2022** publicat pe site-ul Autorității de Supraveghere Financiară și pe pagina web a UniCredit Bank S.A.:

<http://www.asfromania.ro>

<https://www.unicredit.ro/content/dam/cee2020-pws-ro/DocumentePDF/InstitutionalPublicatii/UNICREDIT%20BANK%20Prospect%20de%20baza%20aprobat%207%20decembrie%202022.pdf>

UniCredit Bank S.A. a semnat în 2017 și în 2022 contracte de prestări servicii cu Depozitul Central și are calitatea de agent de plată pentru obligațiunile proprii.

3.3. Descrierea politicii UniCredit Bank S.A cu privire la dividende

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat repartizarea profitului net al UniCredit Bank S.A aferent anului 2023 în valoare de 1.293.876 mii lei, calculat și prezentat în Situațiile Financiare Consolidate și Individuale întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit în baza Ordinului emis de Guvernatorul Bancii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:

- constituirea unei rezerve în valoare de 40.149 mii lei aferentă profitului reinvestit în exercitiul financiar 2023, pentru care UniCredit Bank S.A a aplicat scutirea impozitului pe profit, în conformitate cu art. 22 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal;
- distribuirea de dividende în valoare de 646.938 mii lei;
- reinvestirea profitului net rămas în valoare totală de 606.789 lei în vederea majorării bazei de capital și a ratei de solvabilitate a Bancii.

4. Modificări ce impactează capitalul acționarilor și conducerea Grupului UniCredit

4.1. Modificări în organismele de conducere ale Grupului UniCredit

Conform sistemului dualist de administrare, adoptat în cadrul Adunării Generale a Acționarilor din data de 17 aprilie 2008, conducerea și administrarea UniCredit Bank SA este asigurată de Directorat, respectiv de către Consiliul de Supraveghere, membrii Directoratului neputând fi în același timp și membri în Consiliul de Supraveghere.

Prezentarea componentei Consiliului de Supraveghere a Bancii la 30 iunie 2024

Componenta Consiliului de Supraveghere UniCredit Bank, la data de 30.06.2024:

1. Pasquale Giamboi, cetățean italian, Președintele Consiliului de Supraveghere;
2. Huseyin Faik Acikalin, cetățean turc, membru;
3. Zeynep Nazan Somer Ozelgin, cetățean turc, membru;
4. Riccardo Roscini, cetățean italian, Vice-Președinte;
5. Teodora Aleksandrova Petkova, cetățean bulgar, membru;
6. Graziana Mazzone, cetățean Italian, membru;

Prezentarea componentei conducerii executive a Bancii la 30 iunie 2024

Componenta Directoratului UniCredit Bank S.A, la data de 30.06.2024:

1. Alina Mihaela Lupu, Președinte Executiv
2. Feza Tan, cetățean turc, Prim Vice-Președinte Executiv, membru al Directoratului;
3. Andrei Bratu, cetățean român, Vicepreședinte Executiv, membru al Directoratului;
4. Antoaneta Curteanu, cetățean român, Vicepreședinte Executiv, membru al Directoratului;
5. Raluca-Mihaela Popescu-Goglea, cetățean român, Vicepreședinte Executiv, membru al Directoratului;

Raport Semestrial 2024 conform Regulamentului ASF 5/2018

6. Dimitar Todorov, cetatean bulgar, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;

7. Cengiz Arslan, cetatean turc, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului.

In decursul perioadei ianuarie-iunie 2024 nu au avut loc modificari in organele de conducere ale UniCredit Bank S.A.

In evidentele UniCredit Bank S.A nu sunt inregistrate litigii sau proceduri administrative in care au fost implicati membrii Consiliului de Supraveghere sau ai Directoratului UniCredit Bank S.A.

4.2. Majorare capital social, modificari in structura actionariatului Bancii

La 30 iunie 2024, capitalul social statutar al UniCredit Bank S.A. era de 455.219.478,30 RON, format dintr-un numar de 48.948.331 de actiuni ordinare (acelasi ca si la 31 decembrie 2023), avand o valoare nominala de 9,30 RON/actiune. Din numarul total al actiunilor, 8.187.547 actiuni au fost emise cu o prima de emisiune de 75,93 RON/actiune. Totalul primelor de emisiune este de 621.680 mii RON. Atat capitalul social statutar cat si primele de emisiune au fost varsate integral.

UniCredit Bank SpA, actionarul majoritar al UniCredit Bank S.A., detine o participatie la capitalul social de la 98,63% la 30 iunie 2024 (31 decembrie 2023: 98,63%).

In perioada ianuarie-iunie 2024 nu au avut loc modificari in structura capitalului social al UniCredit Bank S.A.

Structura Actionariatului UniCredit Bank S.A se prezinta astfel :

	30.06.2024	31.12.2023
	%	%
UniCredit SpA*	98,63	98,63
Alti actionari	1,37	1,37
Total	100,00	100,00

**) UniCredit Sp.A a preluat operatiunile din CEE si subsidiarele de la UniCredit Bank Austria AG din 1 octombrie 2016.*

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

mii RON	30.06.2024	31.12.2023
Capital social statutar	455.219	455.219
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529	722.529
Capital social retratat conform IFRS	1.177.748	1.177.748

5 . Situatia financiar-contabila consolidata

5.1 Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii

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

	Grup		Banca	
mii RON	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
	Neauditat	Auditat	Neauditat	Auditat
Active:				
Numerar si echivalente de numerar	19.308.027	20.106.053	19.307.762	20.105.745
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	231.701	97.712	231.701	97.712
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	237.612	242.560	237.612	242.560
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	104.356	142.096	104.356	142.096

Raport Semestrial 2024 conform Regulamentului ASF 5/2018

Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	37.951.773	36.196.421	35.400.572	33.892.452
Creante nete din leasing financiar	4.669.712	4.305.696	4.882	7.300
Titluri de datorie la cost amortizat	9.678.430	9.647.214	9.678.430	9.647.214
Alte active financiare la cost amortizat	475.583	558.257	406.858	497.953
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.042.060	2.026.525	2.032.295	2.016.760
Investitii in filiale	-	-	143.116	143.116
Imobilizari corporale	164.822	171.348	163.073	169.000
Active reprezentand dreptul de utilizare	229.055	254.151	221.222	242.889
Imobilizari necorporale	434.860	424.876	418.419	406.108
Creante privind impozitul pe profit curent	4.495	22.059	-	-
Creante privind impozitul pe profit amanat	49.756	57.961	39.515	49.686
Alte active	284.456	419.432	58.969	51.504
Total active	75.866.698	74.672.361	68.448.782	67.712.095
Datorii:				
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	55.952	120.253	55.952	120.253
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	208.255	202.404	208.255	202.404
Depozite de la banci	1.084.799	1.240.982	1.084.799	1.240.982
Imprumuturi de la banci	7.102.603	6.406.673	828.931	584.966
Depozite de la clienti	50.621.294	50.955.312	50.740.761	51.002.566
Obligatiuni emise	4.542.513	4.002.296	4.542.513	4.002.296
Alte datorii financiare la cost amortizat	1.454.897	1.185.038	1.353.563	1.149.294
Datorii subordonate	952.272	952.073	842.776	842.632
Datorii din operatiuni de leasing	227.355	255.803	223.722	250.414
Datorii privind impozitul pe profit curent	116.451	18.736	114.927	18.546
Provizioane	167.799	206.162	194.513	226.903
Alte datorii nefinanciare	251.856	346.087	176.525	207.970
Total datorii	66.786.046	65.891.819	60.367.237	59.849.226

	Grup		Banca	
mii RON	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
	Neauditat	Auditat	Neauditat	Auditat
Capitaluri proprii				
Capital social	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748
Prime de emisiune	621.680	621.680	621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(3.557)	(6.506)	(3.557)	(6.506)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(7.966)	(13.185)	(14.197)	(19.416)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	23.395	22.500	23.395	22.500
Alte rezerve	473.092	432.942	473.092	432.942
Rezultat reportat	6.610.470	6.369.744	5.803.384	5.633.921
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	8.894.862	8.604.923	8.081.545	7.862.869
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	185.790	175.619	-	-
Total capitaluri proprii	9.080.652	8.780.542	8.081.545	7.862.869
Total datorii si capitaluri proprii	75.866.698	74.672.361	68.448.782	67.712.095

La finalul primului semestru al anului 2024 totalul activelor a fost 75.866.698 mii RON in comparatie cu 74.672.361 mii RON la 31 decembrie 2023 (crestere cu 1.60%).

Variatiile semnificative (cresteri/descresteri) in cadrul activelor de la nivelul Grupului UniCredit Romania au fost:

- **Credite si avansuri la cost amortizat:** crestere cu 1.755.352 mii RON (+4,85%) de la 36.196.421 mii RON la 31 decembrie 2023 la 37.951.773 mii RON la 30 iunie 2024.

Raport Semestrial 2024 conform Regulamentului ASF 5/2018

- **Titlurile de datorie la cost amortizat:** crestere cu 31.216 mii RON (+0,32%) de la 9.647.214 mii RON la 31 decembrie 2023 la 9.678.430 mii RON la 30 iunie 2024.
- **Numerar si echivalente de numerar:** diminuare cu 798.026 mii RON (-3,97%) de la 20.106.053 mii RON la 31 decembrie 2023 la 19.308.027 mii RON la 30 iunie 2024.
- **Creante nete din leasing financiar:** crestere cu 364.016 mii RON (+8,45%) de la 4.305.696 RON la 31 decembrie 2023 la 4.669.712 RON la 30 iunie 2024.
- **Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:** crestere cu 15.535 mii RON (+0,77%) de la 2.026.525 mii RON la 31 decembrie 2023 la 2.042.060 mii RON la 30 iunie 2024.

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

- **Depozite de la banci:** scadere cu 156.183 mii RON (-12,59%) de la 1.240.982 mii RON (31 decembrie 2023) la 1.084.799 mii RON (30 iunie 2024).
- **Imprumuturi de la banci:** crestere cu 695,930 mii RON (+10,86%) de la 6.406.673 mii RON (31 decembrie 2023) la 7.102.603 mii RON (30 iunie 2024).
- **Depozite de la clienti:** scadere cu 334.018 mii RON (-0,66%) de la 50.955.312 mii RON (31 decembrie 2023) la 50.621.294 mii RON (30 iunie 2024).
- **Alte datorii financiare la cost amortizat:** crestere cu 269.859 mii RON (+22,77%) de la 1.185.038 mii RON (31 decembrie 2023) la 1.454.897 mii RON (30 iunie 2024).
- **Rezultat reportat:** crestere cu 240.726 mii RON (+3,78%) de la 6.369.744 mii RON (31 decembrie 2023) la 6.610.470 mii RON (30 iunie 2024).

5.2. Contul de profit si pierdere

Contul de profit si pierdere al Grupului UniCredit Romania pentru iunie 2024 si iunie 2023 este prezentat mai jos:

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
	Neauditat	Neauditat	Neauditat	Neauditat
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	2.148.698	1.757.227	1.962.605	1.615.347
Alte venituri din dobanzi	156.431	106.519	5	8
Cheltuieli cu dobanzile	(1.116.814)	(866.704)	(936.438)	(756.590)
Venituri nete din dobanzi	1.188.315	997.042	1.026.172	858.765
Venituri din comisioane	462.845	388.831	418.596	358.450
Cheltuieli cu comisioane	(190.999)	(142.935)	(173.978)	(134.833)
Venituri nete din comisioane	271.846	245.896	244.618	223.617
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	236.787	202.947	236.787	203.009
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar	(11.164)	53.142	(20.867)	42.706
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire	(1.562)	(4.821)	(1.562)	(4.821)
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat	10.558	13.627	163	6.895
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(788)	(3.897)	(788)	(3.897)
Venituri din dividende	4.949	3.868	4.949	3.868
Alte venituri operationale	34.946	2.387	29.657	6.465
Venituri operationale	1.733.887	1.510.191	1.519.129	1.336.607
Cheltuieli cu personalul	(287.155)	(278.660)	(253.805)	(246.030)

Raport Semestrial 2024 conform Regulamentului ASF 5/2018

Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	(50.127)	(53.912)	(46.671)	(49.334)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	(36.557)	(30.524)	(33.205)	(27.228)
Alte cheltuieli administrative	(297.485)	(232.254)	(279.302)	(215.719)
Alte cheltuieli operationale	(34.964)	(10.387)	(20.278)	(6.249)
Cheltuieli operationale	(706.288)	(605.737)	(633.261)	(544.560)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	104.402	(124.998)	135.240	(103.032)
Pierderi din modificarea activelor financiare	3	(11)	3	(11)
Rezultatul net al activitatii operationale	1.132.004	779.445	1.021.111	689.004
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	33	501	33	501
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane	1.001	1.562	234	2.027
Profit inainte de impozitare	1.133.038	781.508	1.021.378	691.532
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(185.834)	(117.643)	(165.298)	(109.142)
Profitul net al perioadei de raportare	947.204	663.865	856.080	582.390
Atribuibil:				
Actionarilor societatii mama	932.155	654.946	-	-
Interesele care nu controleaza	15.049	8.919	-	-

	Grup		Banca	
mii RON	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
	Neauditat	Neauditat	Neauditat	Neauditat
Alte elemente ale rezultatului global. nete de impozit:				
Elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:				
Reevaluarea imobilizarilor corporale	874	5.091	874	5.091
Modificarea rezervei de reevaluare a investitiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	4.937	-	4.937
Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	21	(769)	21	(769)
Total elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	895	9.259	895	9.259
Elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:				
Modificarea rezervei pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei	5.388	64.317	5.388	64.317
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	788	3.897	788	3.897
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:				
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei	3.177	5.512	3.177	5.512
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	333	234	333	234
Impozit pe profit elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	(1.518)	(11.833)	(1.518)	(11.833)
Total elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	8.168	62.127	8.168	62.127
Situatia altor elemente ale rezultatului global. neta de impozit	9.063	71.386	9.063	71.386
Situatia rezultatului global	956.267	735.251	865.143	653.776
Atribuibil:				
Actionarilor societatii mama	941.218	726.332	-	-
Intereselor care nu controleaza	15.049	8.919	-	-

Raport Semestrial 2024 conform Regulamentului ASF 5/2018

5.3. Fluxuri de numerar

Structura de fluxuri de numerar a Grupului UniCredit Bank Romania este sintetizata in situatia fluxurilor de trezorerie:

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
	Neauditat	Neauditat	Neauditat	Neauditat
Profitul perioadei de raportare inainte de impozitare	1.133.038	781.508	1.021.378	691.532
Ajustari pentru elemente nemonetare				
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	86.684	84.329	79.876	76.562
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(1.053)	189.355	(39.567)	167.741
(Castig)/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare	(58.929)	(46.941)	(58.929)	(46.941)
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii	185.659	41.897	38.144	25.483
Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi	(26.632)	75.453	(25.564)	61.675
Depreciere active si provizioane	(42.847)	(90.355)	(50.800)	(80.398)
Diferente de curs de schimb	23.591	(42.740)	22.370	(42.287)
Alte ajustari nemonetare	18.890	53.575	(29)	6.210
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare	1.318.401	1.046.081	986.879	859.577
Modificari in activele de exploatare				
(Cresterea)/Descresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	(137.916)	(2.277)	(137.916)	(2.277)
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat	(21.438)	(5.896)	(21.438)	(5.896)
Descresterea/(Cresterea) creditelor si avansurilor pentru banci	36.926	196.379	36.926	194.338
(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor	(1.651.305)	(1.577.302)	(1.433.730)	(1.324.241)
(Cresterea) creantelor din leasing financiar	(381.695)	(286.081)	4.879	(9.807)
(Cresterea) altor active	231.066	(179.502)	89.643	(75.288)
Modificari in datoriile de exploatare				
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la banci	(155.014)	(181.049)	(155.014)	(181.049)
Cresterea depozitelor de la clienti	(391.324)	338.037	(336.204)	333.498
(Descresterea)/Cresterea altor datorii	202.591	(160.671)	197.606	(218.006)
Impozit pe profit platit	(61.619)	(61.152)	(60.244)	(60.076)
Numerar net utilizat in activitati de exploatare	(1.011.327)	(873.433)	(828.613)	(489.227)
Activitatea de investitii				
Incasari din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	527.970	233.586	527.970	233.586
Achizitii de active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(553.205)	(223.384)	(553.205)	(223.384)
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale	965	1.054	965	1.054
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(52.378)	(54.756)	(51.209)	(51.999)
Dividende incasate	5.195	4.091	5.195	4.091
Numerar net utilizat in activitati de investitii	(71.453)	(39.409)	(70.284)	(36.652)

Raport Semestrial 2024 conform Regulamentului ASF 5/2018

	Grup		Banca	
mii RON	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Activitatea de finantare	Neauditat	Neauditat	Neauditat	Neauditat
Dividende platite	(638.447)	(482)	(638.447)	(482)
Incasari obligatiuni emise	497.680	-	497.680	-
Rambursarea imprumuturilor de la banci	(2.238.449)	(1.613.750)	(109.350)	(107.521)
Incasari din imprumuturi de la banci	2.662.651	1.895.383	348.121	-
Plata datoriilor de leasing	(40.411)	(41.727)	(38.820)	(40.241)
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de finantare	243.024	239.424	59.184	(148.244)
(Descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	(839.756)	(673.418)	(839.713)	(674.123)
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta	20.112.188	16.459.052	20.111.879	16.458.822
Efectul modificarii cursului de schimb	40.192	31.194	40.192	31.352
Numerarul si echivalente de numerar la 30 iunie - valoare bruta	19.312.624	15.816.828	19.312.358	15.816.051
Ajustari de depreciere	(4.597)	(2.950)	(4.596)	(2.949)
Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie - valoare neta	19.308.027	15.813.878	19.307.762	15.813.102

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:

	Grup		Banca	
mii RON	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
	Neauditat	Neauditat	Neauditat	Neauditat
Dobanda incasata	2.287.350	1.824.710	1.947.872	1.603.523
Dobanda platita	(963.700)	(626.395)	(786.779)	(572.392)

Raport Semestrial 2024 conform Regulamentului ASF 5/2018

6. Anexe

Urmatoarele documente sunt atasate prezentului raport:

6.1. Declaratia de Conformitate

Declaratia de Conformitate a membrilor Directoratului care isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024.

6.2. Situatii financiare

Situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024 sunt intocmite in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana si nu sunt auditate, nici revizuite de catre un auditor extern independent.

Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

Digitally signed
by MIHAELA-
ALINA LUPU
Date:
2024.08.14
19:02:30 +03'00'

**DIMITAR
TODOROV**
Digitally signed
by DIMITAR
TODOROV
Date: 2024.08.14
16:02:56 +03'00'

Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv

Verificat,

**APOSTOL
ROXANA-MARIA**

Digitally signed by
APOSTOL ROXANA-MARIA
Date: 2024.08.14 13:49:19
+03'00'

Roxana Apostol
Director Contabilitate si Raportari Reglementare

Anexa 6.1. Declaratia de Conformitate

Anexa 6.1 - Declaratia de Conformitate**DECLARATIE**

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

S-au intocmit **“Situatiile Financiare interimare consolidate condensate”** ale Grupului UniCredit Bank S.A. (**“Grupul”**) **la 30 iunie 2024**, in conformitate cu prevederile Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor Contabile conforme cu Directivele europene, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru:

Persoana juridica: UNICREDIT BANK S.A.

Judetul: 41 - Directia Generala de Administrare Mari Contribuabili, MUN.BUCURESTI

Adresa: localitatea BUCURESTI, sectorul 1, B-dul Expozitiei, nr.1F, tel. 021/200.20.00

Numar din Registrul Comertului: J40/7706/1991

Forma de proprietate: 34 – Societati comerciale pe actiuni

Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN): 6419 – Alte activitati de intermediari monetare

Cod de identificare fiscala: RO 361536.

Persoanele care au obligatia gestionarii Grupului isi asuma raspunderea pentru intocmirea “Situatiilor Financiare interimare consolidate condensate” la 30 iunie 2024.

Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificarile si completarile ulterioare si confirmam ca:

a) politicile contabile aplicate la intocmirea situatiilor financiare consolidate condensate sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;

b) situatiile financiare interimare consolidate condensate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, a performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea Grupului.

Presedinte Executiv,

 Digitally signed
by MIHAELA-
ALINA LUPU
Date: 2024.08.14
18:57:29 +03'00'

Mihaela Lupu

**DIMITAR
TODOROV**

Digitally signed by
DIMITAR TODOROV
Date: 2024.08.14
16:00:32 +03'00'

Vicepresedinte Executiv,

Dimitar Todorov

Anexa 6.2. Situatii Financiare

UniCredit Bank S.A.
Situatii financiare interimare condensate
consolidate și individuale neauditate
30 iunie 2024
întocmite în conformitate cu
IAS 34 „Raportarea financiară interimară”

Ne transformăm împreună.

Pentru clienții noștri, pentru colegi
și pentru comunitățile noastre.

Susținem comunitățile
să crească.





UniCredit Bank S.A.

Situatii financiare interimare condensate
consolidate si individuale neauditate
30 iunie 2024

intocmite in conformitate cu
IAS 34 „Raportarea financiara interimara”

Cuprins

Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global	1
Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare	3
Situatia interimara consolidata condensata a modificarilor capitalurilor proprii.....	5
Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie.....	9
1. ENTITATEA RAPORTOARE	11
2. BAZELE INTOCMIRII	12
3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE.....	14
4. ADMINISTRAREA RISCULUI	15
5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE	39
6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELO/DATORIILO FINACIARE	55
7. VENITURI NETE DIN DOBANZI	59
8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE	59
9. VENIT NET DIN TRANZACTIONARE SI DIN INSTRUMENTE FINACIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE..	60
10. CHELTUIELI CU PERSONALUL	60
11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE	60
12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELO FINACIARE	61
13. IMPOZITUL PE PROFIT	61
14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR.....	62
15. ACTIVE/DATORII FINACIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	62
16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILO.....	64
17. CREANTE NETE DIN LEASING FINACIAR	66
18. ACTIVE FINACIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	68
19. ACTIVE FINACIARE (TITLURI DE DATORIE) DETINUTE LA COST AMORTIZAT	69
20. DEPOZITE DE LA BANCII.....	69
21. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINACIARE	70
22. DEPOZITE DE LA CLIENTI	70
23. DATORII SUBORDONATE.....	70
24. PROVIZIOANE	71
25. CAPITAL SOCIAL	71
26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE	72
27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE	74
28. SEGMENTE OPERATIONALE	76
29. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE	82

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a rezultatului global pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2024 Neauditat	30.06.2023 Neauditat	30.06.2024 Neauditat	30.06.2023 Neauditat
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective		2.148.698	1.757.227	1.962.605	1.615.347
Alte venituri din dobanzi		156.431	106.519	5	8
Cheltuieli cu dobanzile		(1.116.814)	(866.704)	(936.438)	(756.590)
Venituri nete din dobanzi	7	1.188.315	997.042	1.026.172	858.765
Venituri din comisioane		462.845	388.831	418.596	358.450
Cheltuieli cu comisioane		(190.999)	(142.935)	(173.978)	(134.833)
Venituri nete din comisioane	8	271.846	245.896	244.618	223.617
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	9	236.787	202.947	236.787	203.009
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar		(11.164)	53.142	(20.867)	42.706
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire		(1.562)	(4.821)	(1.562)	(4.821)
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat		10.558	13.627	163	6.895
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(788)	(3.897)	(788)	(3.897)
Venituri din dividende		4.949	3.868	4.949	3.868
Alte venituri operationale		34.946	2.387	29.657	6.465
Venituri operationale		1.733.887	1.510.191	1.519.129	1.336.607
Cheltuieli cu personalul	10	(287.155)	(278.660)	(253.805)	(246.030)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale		(50.127)	(53.912)	(46.671)	(49.334)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale		(36.557)	(30.524)	(33.205)	(27.228)
Alte cheltuieli administrative	11	(297.485)	(232.254)	(279.302)	(215.719)
Alte cheltuieli operationale		(34.964)	(10.387)	(20.278)	(6.249)
Cheltuieli operationale		(706.288)	(605.737)	(633.261)	(544.560)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	12	104.402	(124.998)	135.240	(103.032)
Pierderi din modificarea activelor financiare		3	(11)	3	(11)
Rezultatul net al activitatii operationale		1.132.004	779.445	1.021.111	689.004
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare		33	501	33	501
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane		1.001	1.562	234	2.027
Profit inainte de impozitare		1.133.038	781.508	1.021.378	691.532
Cheltuiala cu impozitul pe profit	13	(185.834)	(117.643)	(165.298)	(109.142)
Profitul net al perioadei de raportare		947.204	663.865	856.080	582.390
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		932.155	654.946	-	-
Interesele care nu controleaza		15.049	8.919	-	-

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a rezultatului global pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2024 Neauditat	30.06.2023 Neauditat	30.06.2024 Neauditat	30.06.2023 Neauditat
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit:					
Elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:					
Reevaluarea imobilizarilor corporale		874	5.091	874	5.091
Modificarea rezervei de reevaluare a investitiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	4.937	-	4.937
Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		21	(769)	21	(769)
Total elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		895	9.259	895	9.259
Elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:					
Modificarea rezervei pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:					
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei		5.388	64.317	5.388	64.317
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere		788	3.897	788	3.897
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:					
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei		3.177	5.512	3.177	5.512
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere		333	234	333	234
Impozit pe profit elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		(1.518)	(11.833)	(1.518)	(11.833)
Total elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		8.168	62.127	8.168	62.127
Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit		9.063	71.386	9.063	71.386
Situatia rezultatului global		956.267	735.251	865.143	653.776
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		941.218	726.332	-	-
Intereselor care nu controleaza		15.049	8.919	-	-

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 14 august 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

Digitally signed
by MIHAELA-
ALINA LUPU
Date:
2024.08.16
15:29:41 +03'00'

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

DIMITAR
TODOROV
Digitally signed by
DIMITAR TODOROV
Date: 2024.08.14
15:40:23 +03'00'

DL. Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a pozitiei financiare la 30 iunie 2024**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2024 Neauditat	31.12.2023 Auditat	30.06.2024 Neauditat	31.12.2023 Auditat
Active:					
Numerar si echivalente de numerar	14	19.308.027	20.106.053	19.307.762	20.105.745
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15	231.701	97.712	231.701	97.712
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire		237.612	242.560	237.612	242.560
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat		104.356	142.096	104.356	142.096
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	16	37.951.773	36.196.421	35.400.572	33.892.452
Creante nete din leasing financiar	17	4.669.712	4.305.696	4.882	7.300
Titluri de datorie la cost amortizat	19	9.678.430	9.647.214	9.678.430	9.647.214
Alte active financiare la cost amortizat		475.583	558.257	406.858	497.953
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	18	2.042.060	2.026.525	2.032.295	2.016.760
Investitii in filiale		-	-	143.116	143.116
Imobilizari corporale		164.822	171.348	163.073	169.000
Active reprezentand dreptul de utilizare		229.055	254.151	221.222	242.889
Imobilizari necorporale		434.860	424.876	418.419	406.108
Creante privind impozitul pe profit curent		4.495	22.059	-	-
Creante privind impozitul pe profit amanat		49.756	57.961	39.515	49.686
Alte active		284.456	419.432	58.969	51.504
Total active		75.866.698	74.672.361	68.448.782	67.712.095
Datorii:					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15	55.952	120.253	55.952	120.253
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire		208.255	202.404	208.255	202.404
Depozite de la banci	20	1.084.799	1.240.982	1.084.799	1.240.982
Imprumuturi de la banci	21	7.102.603	6.406.673	828.931	584.966
Depozite de la clienti	22	50.621.294	50.955.312	50.740.761	51.002.566
Obligatiuni emise		4.542.513	4.002.296	4.542.513	4.002.296
Alte datorii financiare la cost amortizat		1.454.897	1.185.038	1.353.563	1.149.294
Datorii subordonate	23	952.272	952.073	842.776	842.632
Datorii din operatiuni de leasing		227.355	255.803	223.722	250.414
Datorii privind impozitul pe profit curent		116.451	18.736	114.927	18.546
Provizioane	24	167.799	206.162	194.513	226.903
Alte datorii nefinanciare		251.856	346.087	176.525	207.970
Total datorii		66.786.046	65.891.819	60.367.237	59.849.226

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a pozitiei financiare la 30 iunie 2024**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2024 Neauditat	31.12.2023 Auditat	30.06.2024 Neauditat	31.12.2023 Auditat
Capitaluri proprii					
Capital social	25	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748
Prime de emisiune	25	621.680	621.680	621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie		(3.557)	(6.506)	(3.557)	(6.506)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(7.966)	(13.185)	(14.197)	(19.416)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale		23.395	22.500	23.395	22.500
Alte rezerve		473.092	432.942	473.092	432.942
Rezultat reportat		6.610.470	6.369.744	5.803.384	5.633.921
Total capitaluri proprii aferente societatii mama		8.894.862	8.604.923	8.081.545	7.862.869
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza		185.790	175.619	-	-
Total capitaluri proprii		9.080.652	8.780.542	8.081.545	7.862.869
Total datorii si capitaluri proprii		75.866.698	74.672.361	68.448.782	67.712.095

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 14 august 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv



Digitally signed
by MIHAELA-
ALINA LUPU
Date: 2024.08.16
15:30:39 +03'00'

**DIMITAR
TODORO
V**

Digitally signed
by DIMITAR
TODOROV
Date: 2024.08.14
15:41:00 +03'00'

DL. Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024**

30.06.2024	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Grup Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza	Total
mii RON										
Sold la 31 decembrie 2023	1.177.748	(13.185)	(6.506)	22.500	432.942	621.680	6.369.744	8.604.923	175.619	8.780.542
Rezultatul global aferent exercitiului financiar										
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	932.155	932.155	15.049	947.204
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	895	-	-	-	895	-	895
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	5.219	-	-	-	-	-	5.219	-	5.219
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	2.949	-	-	-	-	2.949	-	2.949
Total alte elemente ale rezultatului global	-	5.219	2.949	895	-	-	-	9.063	-	9.063
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	5.219	2.949	895	-	-	932.155	941.218	15.049	956.267
Tranzactii cu actionarii										
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	40.150	-	(40.150)	-	-	-
Dividende distribuite*	-	-	-	-	-	-	(646.930)	(646.930)	(8)	(646.938)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	(4.349)	(4.349)	(4.870)	(9.219)
Sold la 30 iunie 2024**	1.177.748	(7.966)	(3.557)	23.395	473.092	621.680	6.610.470	8.894.862	185.790	9.080.652

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 11 aprilie 2024, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2023 (1.293.876 mii RON) sub forma de dividende in suma de 646.938 mii RON, pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) in suma de 40.149 mii RON si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 606.789 mii RON.

** Neauditat.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 14 august 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv


Digitally signed by
MIHAELA-ALINA
LUPU
Date: 2024.08.16
15:31:19 +03'00'

DIMITAR
TODOROV
Digitally signed by
DIMITAR TODOROV
Date: 2024.08.14
15:41:29 +03'00'

DL. Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023**

30.06.2023	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Grup Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza	Total
mii RON										
Sold la 31 decembrie 2022	1.177.748	(108.424)	(7.501)	17.177	399.973	621.680	4.981.500	7.082.153	160.422	7.242.575
Rezultatul global aferent exercitiului financiar										
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	654.946	654.946	8.919	663.865
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	5.112	-	-	-	5.112	-	5.112
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	61.447	-	-	-	-	-	61.447	-	61.447
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	4.826	-	-	-	-	4.826	-	4.826
Total alte elemente ale rezultatului global	-	61.447	4.826	5.112	-	-	-	71.385	-	71.385
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	61.447	4.826	5.112	-	-	654.946	726.331	8.919	735.250
Tranzactii cu actionarii										
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	34.246	-	(34.246)	-	-	-
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	360	360	-	360
Sold la 30 iunie 2023**	1.177.748	(46.977)	(2.675)	22.289	434.219	621.680	5.602.560	7.808.844	169.341	7.978.185

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 27 martie 2023, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2022 (879.240 mii RON) pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) in suma de 34.246 mii RON si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 844.994 mii RON.

** Neauditat.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 14 august 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv



Digitally signed
by MIHAELA-
ALINA LUPU
Date: 2024.08.16
15:31:55 +03'00'

DIMITAR
TODOROV
Digitally signed by
DIMITAR TODOROV
Date: 2024.08.14
15:42:00 +03'00'
DL. Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024**

30.06.2024	Banca							
mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2023	1.177.748	(19.416)	(6.506)	22.500	432.942	621.680	5.633.921	7.862.869
Rezultatul global aferent exercitiului financiar								
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	856.080	856.080
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	895	-	-	-	895
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	5.219	-	-	-	-	-	5.219
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	2.949	-	-	-	-	2.949
Total alte elemente ale rezultatului global	-	5.219	2.949	895	-	-	-	9.063
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	5.219	2.949	895	-	-	856.080	865.143
Tranzactii cu actionarii								
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	40.150	-	(40.150)	-
Dividende distribuite*	-	-	-	-	-	-	(646.938)	(646.938)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	471	471
Sold la 30 iunie 2024**	1.177.748	(14.197)	(3.557)	23.395	473.092	621.680	5.803.384	8.081.545

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 11 aprilie 2024, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2023 (1.293.876 mii RON) sub forma de dividende in suma de 646.938 mii RON, pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) in suma de 40.149 mii RON si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 606.789 mii RON.

** Neauditat.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 14 august 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

 Digitally signed by
MIHAELA-ALINA
LUPU
Date: 2024.08.16
15:32:34 +03'00'

DIMITAR
TODOROV Digitally signed by
DIMITAR TODOROV
Date: 2024.08.14
15:42:29 +03'00'
DL. Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023**

30.06.2023	Banca							
mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2022	1.177.748	(108.424)	(7.501)	17.177	399.973	621.680	4.374.995	6.475.648
Rezultatul global aferent exercitiului financiar								
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	582.390	582.390
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	5.112	-	-	-	5.112
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	61.447	-	-	-	-	-	61.447
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	4.826	-	-	-	-	4.826
Total alte elemente ale rezultatului global	-	61.447	4.826	5.112	-	-	-	71.385
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	61.447	4.826	5.112	-	-	582.390	653.775
Tranzactii cu actionarii								
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	34.246	-	(34.246)	-
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	353	353
Sold la 30 iunie 2023**	1.177.748	(46.977)	(2.675)	22.289	434.219	621.680	4.923.492	7.129.776

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 27 martie 2023, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2022 (879.240 mii RON) pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) in suma de 34.246 mii RON si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 844.994 mii RON.

** Neauditat.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 14 august 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv



Digitally signed
by MIHAELA-
ALINA LUPU
Date: 2024.08.16
15:33:12 +03'00'

DIMITAR
TODOROV

Digitally signed by
DIMITAR TODOROV
Date: 2024.08.14
15:42:59 +03'00'

DI. Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2024 Neauditat	30.06.2023 Neauditat	30.06.2024 Neauditat	30.06.2023 Neauditat
Profitul perioadei de raportare inainte de impozitare	13	1.133.038	781.508	1.021.378	691.532
Ajustari pentru elemente nemonetare					
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale		86.684	84.329	79.876	76.562
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare		(1.053)	189.355	(39.567)	167.741
(Castig)/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare		(58.929)	(46.941)	(58.929)	(46.941)
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii		185.659	41.897	38.144	25.483
Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi		(26.632)	75.453	(25.564)	61.675
Depreciere active si provizioane		(42.847)	(90.355)	(50.800)	(80.398)
Diferente de curs de schimb		23.591	(42.740)	22.370	(42.287)
Alte ajustari nemonetare		18.890	53.575	(29)	6.210
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare		1.318.401	1.046.081	986.879	859.577
Modificari in activele de exploatare					
Cresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		(137.916)	(2.277)	(137.916)	(2.277)
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat		(21.438)	(5.896)	(21.438)	(5.896)
Descrerea creditelor si avansurilor pentru banci		36.926	196.379	36.926	194.338
(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor		(1.651.305)	(1.577.302)	(1.433.730)	(1.324.241)
(Cresterea)/ Descrerea creantelor din leasing financiar		(381.695)	(286.081)	4.879	(9.807)
Descrerea/(Cresterea) altor active		231.066	(179.502)	89.643	(75.288)
Modificari in datoriile de exploatare					
(Descrerea) depozitelor de la banci		(155.014)	(181.049)	(155.014)	(181.049)
(Descrerea)/Cresterea depozitelor de la clienti		(391.324)	338.037	(336.204)	333.498
Cresterea/(Descrerea) altor datorii		202.591	(160.671)	197.606	(218.006)
Impozit pe profit platit		(61.619)	(61.152)	(60.244)	(60.076)
Numerar net utilizat in activitati de exploatare		(1.011.327)	(873.433)	(828.613)	(489.227)
Activitatea de investitii					
Incasari din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		527.970	233.586	527.970	233.586
Achizitii de active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		(553.205)	(223.384)	(553.205)	(223.384)
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale		965	1.054	965	1.054
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		(52.378)	(54.756)	(51.209)	(51.999)
Dividende incasate		5.195	4.091	5.195	4.091
Numerar net utilizat in activitati de investitii		(71.453)	(39.409)	(70.284)	(36.652)

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2024 Neauditat	30.06.2023 Neauditat	30.06.2024 Neauditat	30.06.2023 Neauditat
Activitatea de finantare					
Dividende platite		(638.447)	(482)	(638.447)	(482)
Incasari obligatiuni emise		497.680	-	497.680	-
Rambursarea imprumuturilor de la banci		(2.238.449)	(1.613.750)	(109.350)	(107.521)
Incasari din imprumuturi de la banci		2.662.651	1.895.383	348.121	-
Plata datoriilor de leasing		(40.411)	(41.727)	(38.820)	(40.241)
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de finantare		243.024	239.424	59.184	(148.244)
(Descrестerea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar		(839.756)	(673.418)	(839.713)	(674.123)
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta		20.112.188	16.459.052	20.111.879	16.458.822
Efectul modificarii cursului de schimb		40.192	31.194	40.192	31.352
Numerarul si echivalente de numerar la 30 iunie - valoare bruta	14	19.312.624	15.816.828	19.312.358	15.816.051
Ajustari de depreciere		(4.597)	(2.950)	(4.596)	(2.949)
Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie- valoare neta	14	19.308.027	15.813.878	19.307.762	15.813.102

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2024 Neauditat	30.06.2023 Neauditat	30.06.2024 Neauditat	30.06.2023 Neauditat
Dobanda incasata		2.287.350	1.824.710	1.947.872	1.603.523
Dobanda platita		(963.700)	(626.395)	(786.779)	(572.392)

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 14 august 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

 Digitally signed
by MIHAELA-
ALINA LUPU
Date: 2024.08.16
15:33:53 +03'00'

 Digitally signed by
DIMITAR
TODOROV
Date: 2024.08.14
15:44:10 +03'00'

DL. Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Grupul UniCredit („Grupul”) include UniCredit Bank S.A. („Banca”) ca societate mama, si filialele sale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”) si UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”). Aceste situatii financiare interimare condensate consolidate includ Banca si filialele sale.

UniCredit Bank S.A. („Banca”) cu sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania a fost infiintata ca banca comerciala romana in data de 1 iunie 2007 in urma fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriace S.A. (banca absorbanta) si este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

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

UniCredit Bank S.A este controlata direct de UniCredit SpA (Italia), cu sediul la Milano, Italia, Piazza Gae Aulenti, 3.

Banca exercita controlul direct si indirect asupra urmatoarelor filiale:

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), avand sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, etaj 6, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite pentru finantarea consumului catre clienti persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,10% in UCFIN incepand cu ianuarie 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), avand sediul social in Bd. Expozitiei 1F, etaj 1, 7 si 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane juridice si persoane fizice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014 moment in care Banca a obtinut controlul indirect de 99,95% (controlul direct: 99,90%). Procentul de participatie indirecta a Bancii la 30 iunie 2024 este de 99,98% (control direct: 99,96%), ca rezultat al fuziunii prin absorbtia entitatii UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO”) de catre UCLC finalizata in iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”), avand sediul social in Bd. Expozitiei 1F, etaj 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, este o firma de intermediere polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru clienti persoane juridice si persoane fizice, a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care detine 100% din UCIB.

La 30 iunie 2024, Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 169 de sucursale/Banca 166 de sucursale (31 decembrie 2023: Grup 168 de sucursale/Banca 166 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

Situatiile financiare ale UniCredit Bank S.A sunt consolidate direct de UniCredit SpA (Italia), care este detinatorul final al Grupului, cu sediul la Milano, Italia, Piazza Gae Aulenti, 3, si o copie a Situatiilor financiare ale UniCredit S.p.A. este disponibila la adresa urmatoare: <https://www.unicreditgroup.eu/en/investors/financial-reporting/financial-reports.html>.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

2. BAZELE INTOCMIRII

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost intocmite in conformitate cu IAS 34 – Raportarea financiara interimara. Aceste situatii financiare nu includ toate informatiile solicitate pentru un set complet anual de situatii financiare si trebuie citite impreuna cu situatiile financiare consolidate si individuale anuale ale Grupului pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2023.

Cu toate acestea, anumite note sunt incluse pentru a explica evenimentele si tranzactiile care sunt semnificative pentru a intelege schimbarile in pozitia financiara si performanta Grupului si a Bancii fata de ultimele situatii financiare anuale individuale si consolidate de la si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale la data de si pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024 nu au fost nici auditate, nici revizuite.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale la data de si pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023 nu au fost nici auditate, nici revizuite.

Situatiile financiare individuale ale Bancii si situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite pe baza principilui continuitatii activitatii, conducerea avand convingerea ca Grupul dispune de resurse adecvate pentru a-si continua activitatea in viitorul previzibil. In realizarea acestei evaluari, conducerea a luat in considerare o gama larga de informatii, inclusiv previziunile pentru profitabilitate, cerintele de capital reglementat si nevoile de finantare. Evaluarea include de asemenea luarea in considerare a scenariilor economice posibile in mod rezonabil si a impactului lor potential asupra profitabilitatii, capitalului si lichiditatii Grupului.

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost intocmite, dupa cum urmeaza:

Elemente	Baza de evaluare
Instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Valoarea justa
Credite si avansuri acordate clientilor	Cost amortizat
Active financiare (instrumente de datorie) la cost amortizat	Cost amortizat
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Valoarea justa
Cladiri si terenuri	Valoarea justa
Alte imobilizari corporale si imobilizari necorporale	Cost
Instrumente financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	Valoarea justa
Active si datorii financiare desemnate ca instrumente de acoperire in cadrul unei relatii de acoperire a valorii juste	Cost amortizat ajustat cu castigul sau pierderea din acoperire

c) Moneda functionala si de prezentare

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale sunt prezentate in lei (RON), care este moneda functionala si de prezentare. Exceptand situatiile in care este specificat altfel, toate valorile prezentate in RON au fost rotunjite la unitatea cea mai apropiata a miilor. Tabelele din acest document pot contine diferente din rotunjire.

d) Utilizarea de estimari si judecati semnificative

Intocmirea situatiilor financiare interimare condensate consolidate si individuale presupun din partea conducerii utilizarea unor judecati profesionale, estimari si ipoteze care afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimarile si judecatile sunt revizuite periodic aplicand principiul continuitatii. Revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute atat in perioada in care estimarea este revizuita, daca revizuirea afecteaza doar acea perioada, cat si in perioada revizurii si in perioadele viitoare afectate, daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta, cat si perioadele viitoare.

In mod special, informatiile privind ariile importante de estimare a incertitudinii si rationamentele critice efectuate de catre management in aplicarea politicilor contabile care au avut efectul cel mai semnificativ asupra sumelor recunoscute in situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale sunt prezentate in notele 4 si 5.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

e) Tranzactii in moneda straina

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt convertite la cursul de schimb de la data tranzactiei.

Activele si datoriile monetare inregistrate in valuta la data intocmirii situatiilor financiare sunt exprimate in RON la cursul din ziua respectiva. Diferentele rezultate din conversie sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere. Activele si datoriile nemonetare in moneda straina care sunt evaluate la cost istoric sunt convertite folosind cursul de schimb de la data tranzactiei. Activele si datoriile nemonetare in moneda straina care sunt evaluate la valoarea justa sunt convertite in RON la cursul de schimb de la data la care a fost determinata valoarea justa.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	30 iunie 2024	31 decembrie 2023	Variatie
Euro (EUR)	1: RON 4,9771	1: RON 4,9746	0,05%
Dolar SUA (USD)	1: RON 4,6489	1: RON 4,4958	3,41%

f) Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste

Romania a inregistrat in trecut niveluri relativ ridicate ale inflatiei si a fost considerata a fi hiperinflationista conform IAS 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste” („IAS 29”). IAS 29 impune ca situatiile financiare intocmite in moneda unei economii hiperinflationiste sa fie retratate in unitatea de masura existenta la finalul perioadei de raportare (adica elementele nemonetare sa fie retratate utilizand un indice general al preturilor de la data achizitiei sau contributiei). Deoarece caracteristicile mediului economic din Romania indica faptul ca perioada hiperinflationista a incetat, incepand cu 1 ianuarie 2004, Grupul a intrerupt aplicarea prevederilor IAS 29.

Prin urmare, sumele exprimate in unitatea de masura existenta la 30 iunie 2003 sunt tratate ca baza pentru valorile contabile din cadrul acestor situatii financiare interimare condensate consolidate si individuale.

g) Bazele consolidarii

Filiarele

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

- autoritate asupra entitatii in care s-a investit, adica investitorul detine drepturi care ii confera autoritatea de a controla 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.

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

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

La 30 iunie 2024 si 31 decembrie 2023 Grupul este format din Banca si filialele sale UCFIN, UCLC si UCIB.

Interesele care nu controleaza sunt evaluate inițial la cota lor proporționala din activele nete identificabile ale entității dobândite la data achiziției.

Modificarea detinerilor Grupului intr-o filiala care nu duc la o pierdere a controlului sunt contabilizate ca tranzacții cu instrumente de capital.

Atunci cand Grupul pierde controlul asupra unei filiale, derecunoaste activele si pasivele filialei, precum si orice interese care nu controleaza aferente si alte componente ale capitalurilor proprii. Orice castig sau pierdere rezultat este recunoscut in profit sau pierdere. Orice interes deținut in fosta filiala este evaluat la valoarea justa atunci cand se pierde controlul.

Tranzactiile eliminate la consolidare

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Grupul a aplicat in 2024 aceleasi politici contabile descrise in Situatiile financiare consolidate si individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023, cu exceptia noilor standarde si interpretari aparute la 1 ianuarie 2024.

Noi standarde si interpretari

Aplicarea aplicarea initiala a noilor standarde si amendamente la standardele existente cu efect in perioada curenta de raportare:

Urmatoarele noi standarde si amendamente la standarde existente emise de IASB si adoptate de UE au efect pentru perioada curenta de raportare:

- Datoriile din leasing in contractele de tip "Sale and Leaseback" (Amendamente la IFRS 16);
- Clasificarea datoriilor in datorii curente sau datorii pe termen lung (Amendamente la IAS 1);
- Datorii pe termen lung conform contractelor cu angajamente (Amendamente la IAS 1).

Adoptarea acestor modificari la standardele existente nu a condus la modificari semnificative in situatiile financiare ale Grupului.

Standarde si modificari la standardele existente emise de IASB si adoptate de UE, dar care nu au intrat in vigoare inca

La data semnarii acestor Situatii financiare interimare condensate consolidate si individuale, nu exista standarde noi, amendamente la standarde existente si noi intepreri emise de Consiliul (de elaborare) a Standardelor Internationale de Contabilitate ("IASB") si adoptate de UE, dar care nu au intrat in vigoare inca.

Noi standarde si modificari la standardele existente emise de IASB, dar care nu au fost adoptate inca de UE

In prezent, standardele IFRS adoptate de UE nu difera semnificativ de reglementarile adoptate de Comitetul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB), cu exceptia urmatoarelor noi standarde si modificari la standardele existente, care nu au fost aprobate pentru utilizare in UE la data publicarii acestor situatii financiare:

- Amendamente la IFRS 10 si IAS 28: Vanzarea sau contributia cu active intre un investitor si asociatii sai sau asocierile in participatie.
- Amendamente la IAS 7 Situatia fluxurilor de trezorerie si IFRS 7 Instrumente financiare: Prezentare – Aranjamente de finantare cu furnizorii;
- Amendamente la IAS 21 Efectele modificarii cursului de schimb valutar: Lipsa posibilitatii de conversie;
- IFRS 18 Prezentarea si detalierea situatiilor financiare.

Grupul a decis sa nu adopte aceste standarde in avans.

Grupul anticipeaza ca adoptarea acestor noi standarde si a modificarilor standardeleor existente nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Grupului in perioada de aplicare initiala.

Contabilitatea de acoperire pentru portofoliul de active si datorii financiare ale carei principii nu au fost adoptate de UE ramane in continuare nereglementata.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI

Nu au existat modificari semnificative privind politicile de management al riscului financiar ale Grupului in comparatie cu cele prezentate in situatiile financiare consolidate si individuale intocmite pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023.

Riscul de credit

Expunerea la riscul de credit

In acest capitol, "Grupul" include UniCredit Bank S.A., UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN") si UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”) pentru creditele acordate clientilor pentru expunerile din bilant, cat si pentru expunerile extrabilantiere. Creantele nete din leasing financiar, apartinand UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. sunt raportate separat datorita faptului ca modelul de afaceri si factorii de risc de credit aferenti sunt semnificativ diferite fata de cele ale Bancii si ale UCFIN.

Pe parcursul acestui capitol toate sumele contin efectul ajustarii dobanzii pentru creditele neperformante („IRC”). Ca urmare valoarea neta a imprumuturilor si ajutorilor pentru depreciere sunt prezentate la valoarea incluzand IRC.

• Credite si avansuri acordate clientele, expunere bilantiera si extrabilantiera – Calitatea activelor:

mii RON	Grup				Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI**	
La 30 iunie 2024					
Expunere bruta	55.040.997	6.881.930	1.323.679	-	63.246.606
Bilantiera	33.408.838	5.244.693	1.148.714	-	39.802.245
Extrabilantiera	21.632.159	1.637.237	174.965	-	23.444.361
Ajustare pierderi	(424.246)	(611.080)	(961.681)	-	(1.997.007)
Bilantiera	(388.190)	(590.402)	(871.880)	-	(1.850.472)
Extrabilantiera	(36.056)	(20.678)	(89.801)	-	(146.535)
Valoare contabila	54.616.751	6.270.850	361.998	-	61.249.599
Bilantiera	33.020.648	4.654.291	276.834	-	37.951.773
Extrabilantiera*	21.596.103	1.616.559	85.164	-	23.297.826
La 31 decembrie 2023					
Expunere bruta	46.693.057	11.918.022	1.271.857	-	59.882.936
Bilantiera	28.142.464	8.866.748	1.093.282	-	38.102.494
Extrabilantiera	18.550.593	3.051.274	178.575	-	21.780.442
Ajustare pierderi	(373.697)	(844.421)	(870.222)	-	(2.088.340)
Bilantiera	(333.767)	(790.773)	(781.533)	-	(1.906.073)
Extrabilantiera	(39.930)	(53.648)	(88.689)	-	(182.267)
Valoare contabila	46.319.360	11.073.601	401.635	-	57.794.596
Bilantiera	27.808.697	8.075.975	311.749	-	36.196.421
Extrabilantiera*	18.510.663	2.997.626	89.886	-	21.598.175

* Valoarea contabila pentru expunerea extrabilantiera include provizioanele inregistrate in bilant la pozitia „Provizioane”.

** Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

- Credite si avansuri acordate clientele, expunere bilantiera si extrabilantiera – Calitatea activelor

(continuare):

mii RON	Banca			Din care: active financiare POCI**	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
La 30 iunie 2024					
Expunere bruta	52.310.630	6.408.772	1.204.383	-	59.923.785
Bilantiera	31.116.070	4.804.198	1.031.289	-	36.951.557
Extra-bilantiera	21.194.560	1.604.574	173.094	-	22.972.228
Ajustare pierderi	(298.815)	(513.398)	(914.257)	-	(1.726.470)
Bilantiera	(263.116)	(492.949)	(794.920)	-	(1.550.985)
Extra-bilantiera	(35.699)	(20.449)	(119.337)	-	(175.485)
Valoare contabila	52.011.815	5.895.374	290.126	-	58.197.315
Bilantiera	30.852.954	4.311.249	236.369	-	35.400.572
Extrabilantiera*	21.158.861	1.584.125	53.757	-	22.796.743
La 31 decembrie 2023					
Expunere bruta	44.457.035	10.961.618	1.155.803	-	56.574.456
Bilantiera	26.529.406	7.974.395	979.084	-	35.482.885
Extra-bilantiera	17.927.629	2.987.223	176.719	-	21.091.571
Ajustare pierderi	(282.859)	(698.424)	(816.785)	-	(1.798.068)
Bilantiera	(242.850)	(645.497)	(702.086)	-	(1.590.433)
Extra-bilantiera	(40.009)	(52.927)	(114.699)	-	(207.635)
Valoare contabila	44.174.176	10.263.194	339.018	-	54.776.388
Bilantiera	26.286.556	7.328.898	276.998	-	33.892.452
Extrabilantiera*	17.887.620	2.934.296	62.020	-	20.883.936

* Valoarea contabila pentru expunerea extrabilantiera include provizioanele inregistrate in bilant la pozitia „Provizioane”.

** Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

- Creante nete din leasing financiar, expunere bilantiera si extrabilantiera – Calitatea activelor:

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)					
mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
La 30 iunie 2024					
Expunere bruta	4.298.434	434.590	274.475	-	5.007.499
Bilantiera	4.298.434	434.590	274.475	-	5.007.499
Ajustare pierderi	(115.596)	(37.855)	(184.336)	-	(337.787)
Bilantiera	(115.596)	(37.855)	(184.336)	-	(337.787)
Valoare contabila	4.182.838	396.735	90.139	-	4.669.712
Bilantiera	4.182.838	396.735	90.139	-	4.669.712
La 31 decembrie 2023					
Expunere bruta	4.089.095	287.854	247.980	-	4.624.929
Bilantiera	4.089.095	287.854	247.980	-	4.624.929
Ajustare pierderi	(111.201)	(34.098)	(173.934)	-	(319.233)
Bilantiera	(111.201)	(34.098)	(173.934)	-	(319.233)
Valoare contabila	3.977.894	253.756	74.046	-	4.305.696
Bilantiera	3.977.894	253.756	74.046	-	4.305.696

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

Tabelele de mai jos prezinta, pentru Grup, defalcarea creditelor acordate clientilor pe segmente de afaceri si pe tipuri de calitate a activelor, inclusiv garantiile alocate pentru clasele de calitate ale activelor respective, separat pentru expunerile bilantiere si pentru expunerile extrabilantiere.

Valoarea garantiilor prezentate in tabelele de mai jos reprezinta valoarea de piata plafonata la nivelul expunerii individuale a creditului si ajustata ulterior conform procedurii interne.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2024 mii RON	Total din care*:	Grup Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	841.163	732.359	50.746	58.058	-
Suma bruta	841.163	732.359	50.746	58.058	-
Ajustari de depreciere	(681.893)	(588.863)	(36.999)	(56.031)	-
Valoare contabila neta	159.270	143.496	13.747	2.027	-
Valoarea colateralului	183.428	148.369	12.048	23.011	-
Proprietati	110.529	86.233	2.263	22.033	-
Bunuri	22.583	13.344	9.239	-	-
Alte colaterale	50.316	48.792	546	978	-
Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 3	307.551	42.928	42.847	221.776	-
Suma bruta	307.551	42.928	42.847	221.776	-
Ajustari de depreciere	(189.986)	(22.674)	(27.675)	(139.637)	-
Valoare contabila neta	117.565	20.254	15.172	82.139	-
Valoarea colateralului	174.321	23.030	22.434	128.857	-
Proprietati	147.113	12.812	10.425	123.876	-
Bunuri	4.068	28	3.498	542	-
Alte colaterale	23.140	10.190	8.511	4.439	-
Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	906.213	763.487	30.642	112.084	-
Stadiul 2	786.676	282.667	92.070	411.939	-
Suma bruta	1.692.889	1.046.154	122.712	524.023	-
Ajustari de depreciere	(153.625)	(45.454)	(10.776)	(97.395)	-
Valoare contabila neta	1.539.264	1.000.700	111.936	426.628	-
Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	31.881.362	19.693.916	1.704.686	10.459.136	23.624
Stadiul 2	2.460.806	1.516.268	215.420	727.536	1.582
Suma bruta	34.342.168	21.210.184	1.920.106	11.186.672	25.206
Ajustari de depreciere	(664.047)	(350.942)	(36.646)	(275.974)	(485)
Valoarea contabila neta	33.678.121	20.859.242	1.883.460	10.910.698	24.721
Credite semnificative nedepreciate (performante) individual					
Stadiul 1	621.263	621.263	-	-	-
Stadiul 2	1.997.211	1.997.211	-	-	-
Suma bruta	2.618.474	2.618.474	-	-	-
Ajustari de depreciere	(160.921)	(160.921)	-	-	-
Valoarea contabila neta	2.457.553	2.457.553	-	-	-
Valoare contabila totala	37.951.773	24.481.245	2.024.315	11.421.492	24.721

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2023 mii RON	Total din care:	Grup Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	775.085	684.364	49.402	41.319	-
Suma bruta	775.085	684.364	49.402	41.319	-
Ajustari de depreciere	(589.734)	(513.005)	(37.322)	(39.407)	-
Valoare contabila neta	185.351	171.359	12.080	1.912	-
Valoarea colateralului	591.263	574.118	8.571	8.574	-
Proprietati	67.955	57.242	2.747	7.966	-
Bunuri	359.140	354.156	4.984	-	-
Alte colaterale	164.168	162.720	840	608	-
Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 3	318.197	50.179	34.349	233.669	-
Suma bruta	318.197	50.179	34.349	233.669	-
Ajustari de depreciere	(191.799)	(25.511)	(22.008)	(144.280)	-
Valoare contabila neta	126.398	24.668	12.341	89.389	-
Valoarea colateralului	184.878	25.786	18.703	140.389	-
Proprietati	157.208	12.622	9.459	135.127	-
Bunuri	6.062	3.694	2.077	291	-
Alte colaterale	21.608	9.470	7.167	4.971	-
Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	1.358.481	1.159.457	126.429	72.595	-
Stadiul 2	812.230	309.242	68.573	434.415	-
Suma bruta	2.170.711	1.468.699	195.002	507.010	-
Ajustari de depreciere	(153.069)	(37.369)	(7.702)	(107.998)	-
Valoare contabila neta	2.017.642	1.431.330	187.300	399.012	-
Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	25.705.367	15.975.832	1.615.234	8.107.953	6.348
Stadiul 2	6.622.756	4.359.717	167.956	2.075.132	19.951
Suma bruta	32.328.123	20.335.549	1.783.190	10.183.085	26.299
Ajustari de depreciere	(817.385)	(449.243)	(32.721)	(334.349)	(1.072)
Valoarea contabila neta	31.510.738	19.886.306	1.750.469	9.848.736	25.227
Credite semnificative nedepreciate (performante) individual					
Stadiul 1	1.078.616	1.078.616	-	-	-
Stadiul 2	1.431.762	1.431.762	-	-	-
Suma bruta	2.510.378	2.510.378	-	-	-
Ajustari de depreciere	(154.086)	(154.086)	-	-	-
Valoarea contabila neta	2.356.292	2.356.292	-	-	-
Valoare contabila totala	36.196.421	23.869.955	1.962.190	10.339.049	25.227

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2024 mii RON	Total din care:	Grup Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	17.094.042	16.036.714	590.645	459.137	7.546
Stadiul 2	1.234.425	1.178.353	29.083	26.944	45
Stadiul 3	54.628	49.032	2.864	2.697	35
Valoare contabila bruta	18.383.095	17.264.099	622.592	488.778	7.626
Ajustari de depreciere	(63.348)	(59.987)	(2.042)	(1.309)	(10)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	137.761	137.761	-	-	-
Stadiul 2	87.604	87.604	-	-	-
Valoare contabila bruta	225.365	225.365	-	-	-
Ajustari de depreciere	(2.437)	(2.437)	-	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	4.400.356	4.379.281	21.015	-	60
Stadiul 2	315.208	313.818	1.390	-	-
Stadiul 3	120.337	119.310	909	118	-
Valoare contabila bruta	4.835.901	4.812.409	23.314	118	60
Ajustari de depreciere	(80.750)	(80.536)	(198)	(15)	(1)

31.12.2023 mii RON	Total din care:	Grup Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	13.631.418	12.793.038	536.014	298.183	4.183
Stadiul 2	2.316.578	2.118.367	34.332	160.180	3.699
Stadiul 3	62.003	56.261	3.079	2.628	35
Valoare contabila bruta	16.009.999	14.967.666	573.425	460.991	7.917
Ajustari de depreciere	(83.522)	(78.728)	(1.819)	(2.929)	(46)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	184.485	184.485	-	-	-
Stadiul 2	30.391	30.391	-	-	-
Valoare contabila bruta	214.876	214.876	-	-	-
Ajustari de depreciere	(987)	(987)	-	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	4.734.690	4.716.469	18.103	118	-
Stadiul 2	704.305	698.857	4.362	120	966
Stadiul 3	116.572	115.608	874	90	-
Valoare contabila bruta	5.555.567	5.530.934	23.339	328	966
Ajustari de depreciere	(97.758)	(97.329)	(219)	(66)	(144)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

Tabelele de mai jos prezinta, pentru atat pentru Banca cat si pentru Grup, defalcarea creditelor acordate clientilor pe segmente de activitate si tipuri de calitate a activelor in functie de DPD contractual (managerial), inclusiv garantiile alocate pentru clasele de calitate ale activelor aferente expunerile de credite depreciate, separat pentru expunerile bilantiere si expunerile extrabilantiere. Prezentarea calitatii activelor in functie de DPD contractual este relevanta pentru ca arata sumele restante efective (fara aplicarea pragului de semnificatie stabilit in conformitate cu prevederile articolului 178 din CRR și cu Regulamentul delegat (UE) 2018/171 al Comisiei din 19 octombrie 2017) a intarzierii la plata inregistrata pentru creante, aceasta fiind relevanta din perspectiva deciziilor luate de managementul bancii pentru urmarirea si gestionarea portofoliilor de credite.

30.06.2024	Banca				
mii RON	Total din care*:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	800.896	732.359	10.479	58.058	-
Suma bruta	800.896	732.359	10.479	58.058	-
Ajustari de depreciere	(653.444)	(588.863)	(8.550)	(56.031)	-
Valoare contabila neta	147.452	143.496	1.929	2.027	-
Valoarea colateralului	174.293	148.369	2.913	23.011	-
Proprietati	110.529	86.233	2.263	22.033	-
Bunuri	13.448	13.344	104	-	-
Alte colaterale	50.316	48.792	546	978	-
Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 3	230.393	42.928	34.936	152.529	-
Suma bruta	230.393	42.928	34.936	152.529	-
Ajustari de depreciere	(141.475)	(22.674)	(24.231)	(94.570)	-
Valoare contabila neta	88.918	20.254	10.705	57.959	-
Valoarea colateralului	170.868	23.030	19.523	128.315	-
Proprietati	147.113	12.812	10.425	123.876	-
Bunuri	615	28	587	-	-
Alte colaterale	23.140	10.190	8.511	4.439	-
Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	873.434	763.487	27.212	82.735	-
Stadiul 2	677.246	282.667	42.628	351.951	-
Suma bruta	1.550.680	1.046.154	69.840	434.686	-
Ajustari de depreciere	(123.107)	(45.454)	(9.929)	(67.724)	-
Valoare contabila neta	1.427.573	1.000.700	59.911	366.962	-
Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	29.621.373	21.863.137	486.394	7.248.218	23.624
Stadiul 2	2.129.741	1.515.781	99.418	512.960	1.582
Suma bruta	31.751.114	23.378.918	585.812	7.761.178	25.206
Ajustari de depreciere	(472.038)	(350.622)	(21.211)	(99.720)	(485)
Valoarea contabila neta	31.279.076	23.028.296	564.601	7.661.458	24.721
Credite semnificative nedepreciate (performante) individual					
Stadiul 1	621.263	621.263	-	-	-
Stadiul 2	1.997.211	1.997.211	-	-	-
Suma bruta	2.618.474	2.618.474	-	-	-
Ajustari de depreciere	(160.921)	(160.921)	-	-	-
Valoarea contabila neta	2.457.553	2.457.553	-	-	-
Valoare contabila totala	35.400.572	26.650.299	637.146	8.088.406	24.721

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2023	Banca				
mii RON	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	733.736	684.364	8.053	41.319	-
Suma bruta	733.736	684.364	8.053	41.319	-
Ajustari de depreciere	(557.815)	(513.005)	(5.403)	(39.407)	-
Valoare contabila neta	175.921	171.359	2.650	1.912	-
Valoarea colateralului	586.180	574.118	3.488	8.574	-
Proprietati	67.856	57.242	2.648	7.966	-
Bunuri	354.156	354.156	-	-	-
Alte colaterale	164.168	162.720	840	608	-
Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 3	245.348	50.179	29.476	165.693	-
Suma bruta	245.348	50.179	29.476	165.693	-
Ajustari de depreciere	(144.271)	(25.511)	(19.471)	(99.289)	-
Valoare contabila neta	101.077	24.668	10.005	66.404	-
Valoarea colateralului	183.107	25.786	17.223	140.098	-
Proprietati	157.208	12.622	9.459	135.127	-
Bunuri	4.291	3.694	597	-	-
Alte colaterale	21.608	9.470	7.167	4.971	-
Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	1.238.129	1.159.457	29.104	49.568	-
Stadiul 2	723.597	309.242	44.136	370.219	-
Suma bruta	1.961.726	1.468.699	73.240	419.787	-
Ajustari de depreciere	(122.098)	(37.369)	(6.585)	(78.144)	-
Valoare contabila neta	1.839.628	1.431.330	66.655	341.643	-
Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	24.212.661	17.947.004	438.170	5.821.139	6.348
Stadiul 2	5.819.036	4.359.095	142.682	1.297.308	19.951
Suma bruta	30.031.697	22.306.099	580.852	7.118.447	26.299
Ajustari de depreciere	(612.163)	(449.353)	(20.297)	(141.441)	(1.072)
Valoarea contabila neta	29.419.534	21.856.746	560.555	6.977.006	25.227
Credite semnificative nedepreciate (performante) individual					
Stadiul 1	1.078.616	1.078.616	-	-	-
Stadiul 2	1.431.762	1.431.762	-	-	-
Suma bruta	2.510.378	2.510.378	-	-	-
Ajustari de depreciere	(154.086)	(154.086)	-	-	-
Valoarea contabila neta	2.356.292	2.356.292	-	-	-
Valoare contabila totala	33.892.452	25.840.395	639.865	7.386.965	25.227

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2024	Banca				
mii RON	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	16.656.013	16.211.138	274.368	162.961	7.546
Stadiul 2	1.201.762	1.178.353	15.116	8.248	45
Stadiul 3	52.757	49.032	2.864	826	35
Valoare contabila bruta	17.910.532	17.438.523	292.348	172.035	7.626
Ajustari de depreciere	(61.920)	(59.823)	(1.578)	(509)	(10)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	137.761	137.761	-	-	-
Stadiul 2	87.604	87.604	-	-	-
Valoare contabila bruta	225.365	225.365	-	-	-
Ajustari de depreciere	(2.437)	(2.437)	-	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	4.400.786	4.379.711	21.015	-	60
Stadiul 2	315.208	313.818	1.390	-	-
Stadiul 3	120.337	119.310	909	118	-
Valoare contabila bruta	4.836.331	4.812.839	23.314	118	60
Ajustari de depreciere	(111.128)	(110.914)	(198)	(15)	(1)

31.12.2023	Banca				
mii RON	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	13.008.026	12.700.816	228.717	74.310	4.183
Stadiul 2	2.252.527	2.118.367	33.153	97.308	3.699
Stadiul 3	60.147	56.261	2.934	917	35
Valoare contabila bruta	15.320.700	14.875.444	264.804	172.535	7.917
Ajustari de depreciere	(81.709)	(78.573)	(1.427)	(1.663)	(46)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	184.485	184.485	-	-	-
Stadiul 2	30.391	30.391	-	-	-
Valoare contabila bruta	214.876	214.876	-	-	-
Ajustari de depreciere	(987)	(987)	-	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	4.735.118	4.716.897	18.103	118	-
Stadiul 2	704.305	698.857	4.362	120	966
Stadiul 3	116.572	115.608	874	90	-
Valoare contabila bruta	5.555.995	5.531.362	23.339	328	966
Ajustari de depreciere	(124.939)	(124.510)	(219)	(66)	(144)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

Tabelele de mai jos prezinta **defalcarea creantelor de leasing pe tipuri** de segmente de activitate si de calitate a activelor, inclusiv garantii atribuite pentru clasele de calitate ale activelor respective.

30.06.2024 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	Total din care*:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice
Credite semnificative depreciate individual				
Stadiul 3	208.318	32.399	173.628	2.291
Suma bruta	208.318	32.399	173.628	2.291
Ajustari de depreciere	(158.425)	(55.269)	(101.409)	(1.747)
Valoare contabila neta	49.893	(22.870)	72.219	544
Valoarea colateralului	77.671	6.520	70.607	544
Proprietati	22.382	-	22.382	-
Masini si echipamente	27.604	6.520	20.540	544
Alte colaterale	27.685	-	27.685	-
Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)				
Stadiul 3	66.157	-	63.721	2.436
Suma bruta	66.157	-	63.721	2.436
Ajustari de depreciere	(25.911)	-	(24.799)	(1.112)
Valoare contabila neta	40.246	-	38.922	1.324
Valoarea colateralului	38.466	-	37.219	1.247
Masini si echipamente	38.466	-	37.219	1.247
Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)				
Stadiul 1	31.802	5.154	26.285	363
Stadiul 2	175.531	14.561	159.931	1.039
Suma bruta	207.333	19.715	186.216	1.402
Ajustari de depreciere	(15.109)	(1.104)	(13.978)	(27)
Valoare contabila neta	192.224	18.611	172.238	1.375
Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)				
Stadiul 1	4.266.632	309.773	3.872.521	84.338
Stadiul 2	259.059	25.800	231.930	1.329
Suma bruta	4.525.691	335.573	4.104.451	85.667
Ajustari de depreciere	(138.342)	(17.712)	(120.055)	(575)
Valoarea contabila neta	4.387.349	317.861	3.984.396	85.092
Valoare contabila totala	4.669.712	313.602	4.267.775	88.335

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2023	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
mii RON	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice
Credite semnificative depreciate individual				
Stadiul 3	191.251	35.846	154.215	1.190
Suma bruta	191.251	35.846	154.215	1.190
Ajustari de depreciere	(152.293)	(53.410)	(97.693)	(1.190)
Valoare contabila neta	38.958	(17.564)	56.522	-
Valoarea colateralului	62.310	8.324	53.986	-
Proprietati	19.815	-	19.815	-
Masini si echipamente	16.447	8.324	8.123	-
Alte colaterale	26.048	-	26.048	-
Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)				
Stadiul 3	56.729	-	54.239	2.490
Suma bruta	56.729	-	54.239	2.490
Ajustari de depreciere	(21.641)	-	(20.561)	(1.080)
Valoare contabila neta	35.088	-	33.678	1.410
Valoarea colateralului	30.976	-	29.581	1.395
Masini si echipamente	30.976	-	29.581	1.395
Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)				
Stadiul 1	99.029	1.429	91.902	5.698
Stadiul 2	66.260	-	64.801	1.459
Suma bruta	165.289	1.429	156.703	7.157
Ajustari de depreciere	(4.351)	(80)	(4.200)	(71)
Valoare contabila neta	160.938	1.349	152.503	7.086
Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)				
Stadiul 1	3.990.066	322.402	3.592.451	75.213
Stadiul 2	221.594	22.510	198.468	616
Suma bruta	4.211.660	344.912	3.790.919	75.829
Ajustari de depreciere	(140.948)	(19.107)	(121.363)	(478)
Valoarea contabila neta	4.070.712	325.805	3.669.556	75.351
Valoare contabila totala	4.305.696	309.590	3.912.259	83.847

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

Tabelele de mai jos prezinta defalcarea creditelor si avansurilor acordate clientilor dupa gradele de risc, separat pentru expunerile bilantiere si pentru expunerile extrabilantiere.

30.06.2024 mii RON	Grup					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	3.425.824	71.844	-	-	3.497.668
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	28.539.848	3.371.726	-	-	31.911.574
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	1.420.515	1.696.140	-	-	3.116.655
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	1.104.249	-	1.104.249
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	85	-	85
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	44.380	-	44.380
Neclasificat	100%	22.651	104.983	-	-	127.634
Total valoare contabila bruta		33.408.838	5.244.693	1.148.714	-	39.802.245
Ajustare pierderi		(388.190)	(590.402)	(871.880)	-	(1.850.472)
Valoare contabila neta		33.020.648	4.654.291	276.834	-	37.951.773

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

31.12.2023 mii RON	Grup					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	3.528.657	163.497	-	-	3.692.154
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	23.574.153	6.729.980	-	-	30.304.133
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	1.012.683	1.878.611	-	-	2.891.294
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	1.063.407	-	1.063.407
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	66	-	66
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	29.809	-	29.809
Neclasificat	100%	26.971	94.660	-	-	121.631
Total valoare contabila bruta		28.142.464	8.866.748	1.093.282	-	38.102.494
Ajustare pierderi		(333.767)	(790.773)	(781.533)	-	(1.906.073)
Valoare contabila neta		27.808.697	8.075.975	311.749	-	36.196.421

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2024 mii RON	Grup					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extrabilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	7.196.451	286.110	-	-	7.482.561
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	13.773.550	1.087.521	-	-	14.861.071
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	326.466	258.196	-	-	584.662
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	174.071	-	174.071
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	-	-	-
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	894	-	894
Neclasificat	100%	335.692	5.410	-	-	341.102
Total valoare contabila bruta		21.632.159	1.637.237	174.965	-	23.444.361
Ajustare pierderi		(36.056)	(20.678)	(89.801)	-	(146.535)

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

31.12.2023 mii RON	Grup					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extrabilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	6.875.810	231.129	-	-	7.106.939
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	11.335.423	2.497.278	-	-	13.832.701
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	276.724	318.722	-	-	595.446
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	177.712	-	177.712
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	8	-	8
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	855	-	855
Neclasificat	100%	62.636	4.145	-	-	66.781
Total valoare contabila bruta		18.550.593	3.051.274	178.575	-	21.780.442
Ajustare pierderi		(39.930)	(53.648)	(88.689)	-	(182.267)

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2024 mii RON	Banca					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	4.324.586	71.566	-	-	4.396.152
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	26.100.908	3.192.040	-	-	29.292.948
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	667.925	1.525.694	-	-	2.193.619
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	1.006.189	-	1.006.189
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	85	-	85
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	25.015	-	25.015
Neclasificat	100%	22.651	14.898	-	-	37.549
Total valoare contabila bruta		31.116.070	4.804.198	1.031.289	-	36.951.557
Ajustare pierderi		(263.116)	(492.949)	(794.920)	-	(1.550.985)
Valoare contabila neta		30.852.954	4.311.249	236.369	-	35.400.572

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

31.12.2023 mii RON	Banca					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	5.572.379	160.322	-	-	5.732.701
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	20.461.371	6.183.506	-	-	26.644.877
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	469.816	1.619.626	-	-	2.089.442
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	971.453	-	971.453
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	66	-	66
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	7.565	-	7.565
Neclasificat	100%	25.840	10.941	-	-	36.781
Total valoare contabila bruta		26.529.406	7.974.395	979.084	-	35.482.885
Ajustare pierderi		(242.850)	(645.497)	(702.086)	-	(1.590.433)
Valoare contabila neta		26.286.556	7.328.898	276.998	-	33.892.452

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

30.06.2024 mii RON	Banca					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extra-bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	7.075.156	284.783	-	-	7.359.939
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%- 4,965%	13.473.379	1.063.029	-	-	14.536.408
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%- 99,99%	310.333	254.001	-	-	564.334
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	172.200	-	172.200
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	-	-	-
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	894	-	894
Neclasificat	100%	335.692	2.761	-	-	338.453
Total valoare contabila bruta		21.194.560	1.604.574	173.094	-	22.972.228
Ajustare pierderi		(35.699)	(20.449)	(119.337)	-	(175.485)

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

31.12.2023 mii RON	Banca					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extra-bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	6.824.609	220.924	-	-	7.045.533
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%- 4,965%	10.785.796	2.453.502	-	-	13.239.298
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%- 99,99%	254.590	311.340	-	-	565.930
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	175.856	-	175.856
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	8	-	8
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	855	-	855
Neclasificat	100%	62.634	1.457	-	-	64.091
Total valoare contabila bruta		17.927.629	2.987.223	176.719	-	21.091.571
Ajustare pierderi		(40.009)	(52.927)	(114.699)	-	(207.635)

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

30.06.2024 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)					
Creante din leasing financiar (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0,02%- 0,26%	47.657	1.572	-	-	49.229
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,36%- 4,28%	3.598.239	334.424	-	-	3.932.663
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	5,73%- 73,50%	652.538	98.594	-	-	751.132
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	204.903	-	204.903
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	69.572	-	69.572
Total valoare contabila bruta		4.298.434	434.590	274.475	-	5.007.499
Ajustare pierderi		(115.596)	(37.855)	(184.336)	-	(337.787)
Valoare contabila neta		4.182.838	396.735	90.139	-	4.669.712

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

31.12.2023 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)					
Creante din leasing financiar (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0,02%- 0,26%	44.041	-	-	-	44.041
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,36%- 4,28%	3.455.978	208.046	-	-	3.664.024
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	5,73%- 73,50%	589.076	79.808	-	-	668.884
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	183.261	-	183.261
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	1.966	-	1.966
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	62.753	-	62.753
Total valoare contabila bruta		4.089.095	287.854	247.980	-	4.624.929
Ajustare pierderi		(111.201)	(34.098)	(173.934)	-	(319.233)
Valoare contabila neta		3.977.894	253.756	74.046	-	4.305.696

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

Tabelele de mai jos prezinta impartirea creditelor si avansurilor acordate bancilor pe categorii de risc, separat pentru expunerile bilantiere si expunerile extrabilantiere.

30.06.2024 mii RON	Grup/Banca					
Credite si avansuri catre banci la cost amortizat	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	104.365	-	-	-	104.365
Total valoare contabila bruta		104.365	-	-	-	104.365
Ajustare pierderi		(9)	-	-	-	(9)
Valoare contabila neta		104.356	-	-	-	104.356
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiara		2.934.709	4.998	-	-	2.939.707
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiara		(1)	-	-	-	(1)

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

31.12.2023 mii RON	Grup/Banca					
Credite si avansuri catre banci la cost amortizat	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	142.107	-	-	-	142.107
Total valoare contabila bruta		142.107	-	-	-	142.107
Ajustare pierderi		(11)	-	-	-	(11)
Valoare contabila neta		142.096	-	-	-	142.096
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiara		2.446.777	-	-	-	2.446.777
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiara		(10)	-	-	-	(10)

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

Cele 2 tabele de mai sus sunt valabile atat pentru Grup cat si pentru Banca.

Credite si avansuri catre banci la cost amortizat mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Investment-grade	104.356	142.096	104.356	142.096
Total	104.356	142.096	104.356	142.096

Analiza portofoliului de credite si avansuri pentru banci este bazata pe ratingurile emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor.

In categoria investment-grade sunt incluse creditele si avansuri pentru banci pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BAA1 si BAA3.

In categoria Non-investment grade sunt incluse creditele si avansuri pentru banci pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri BB+, BB- si B+.

In categoria Fara rating sunt incluse creditele si avansuri pentru banci, ai caror emitenti nu au ratinguri.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

Tabelele de mai jos prezinta impartirea activelor financiare la valoarea justa prin alte venituri ale rezultatului global pe grade de risc, separat pentru expunerile bilantiere ale Grupului si ale Bancii.

30.06.2024 mii RON	Grup					
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	2.043.113	-	-	-	2.043.113
Total valoare justa		2.043.113	-	-	-	2.043.113
Ajustare pierderi		(1.053)	-	-	-	(1.053)
Valoare contabila neta		2.042.060	-	-	-	2.042.060

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

31.12.2023 mii RON	Grup					
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	2.027.385	-	-	-	2.027.385
Total valoare justa		2.027.385	-	-	-	2.027.385
Ajustare pierderi		(860)	-	-	-	(860)
Valoare contabila neta		2.026.525	-	-	-	2.026.525

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

30.06.2024 mii RON	Banca					
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	2.033.348	-	-	-	2.033.348
Total valoare justa		2.033.348	-	-	-	2.033.348
Ajustare pierderi		(1.053)	-	-	-	(1.053)
Valoare contabila neta		2.032.295	-	-	-	2.032.295

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

31.12.2023 mii RON	Banca					
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	2.017.620	-	-	-	2.017.620
Total valoare justa		2.017.620	-	-	-	2.017.620
Ajustare pierderi		(860)	-	-	-	(860)
Valoare contabila neta		2.016.760	-	-	-	2.016.760

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

Tabelele de mai jos prezinta impartirea titlurilor de datorie la cost amortizat pe grade de risc.

30.06.2024 mii RON	Grup/Banca					
Titluri de datorie la cost amortizat	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	9.683.633	-	-	-	9.683.633
Total valoare contabila bruta		9.683.633	-	-	-	9.683.633
Ajustare pierderi		(5.203)	-	-	-	(5.203)
Valoare contabila neta		9.678.430	-	-	-	9.678.430

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

31.12.2023 mii RON	Grup/Banca					
Titluri de datorie la cost amortizat	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	9.651.897	-	-	-	9.651.897
Total valoare contabila bruta		9.651.897	-	-	-	9.651.897
Ajustare pierderi		(4.683)	-	-	-	(4.683)
Valoare contabila neta		9.647.214	-	-	-	9.647.214

* Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI.

Cele 2 tabele de mai sus sunt valabile atat pentru Grup cat si pentru Banca.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

- Concentrarea riscului de credit referitor la creditele si avansurile acordate clientilor

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

Grup			
Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier		30.06.2024	31.12.2023
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		12.015.735	10.991.382
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	911.082	865.009
	C Industria prelucratoare	128.432	122.870
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	333.883	348.576
	F Constructii	83.310	72.571
	H Servicii de transport si de depozitare	509.496	491.420
	Alte servicii	170.208	161.497
Total Retail Micro		2.136.411	2.061.943
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	6.971.656	7.004.751
	C Industria prelucratoare	5.773.700	5.595.385
	K Institutii financiare si de asigurari	1.331.290	1.249.549
	O Administratie publica si aparare; asigurari sociale din sistemul public	1.891.897	1.898.420
	F Constructii	1.851.013	1.564.746
	Alte servicii	7.830.543	7.736.318
Total Corporate		25.650.099	25.049.169
Total		39.802.245	38.102.494
Ajustari de depreciere		(1.850.472)	(1.906.073)
Valoare contabila neta		37.951.773	36.196.421

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

• Concentrarea riscului de credit referitor la creditele si avansurile acordate clientilor (continuare)

Grup			
Credite catre clientela la cost amortizat - extrabilantier		30.06.2024	31.12.2023
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		496.582	470.202
Angajamente de credit			
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	417.159	392.142
	C Industria prelucratoare	54.488	55.024
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	50.701	36.233
	F Constructii	28.003	30.069
	H Servicii de transport si de depozitare	18.524	16.027
	Alte industrii	53.717	43.930
Total Retail Micro		622.592	573.425
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.864.999	3.877.490
	C Industria prelucratoare	3.711.542	3.769.233
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	3.031.028	1.563.275
	F Constructii	1.886.914	1.771.429
	K Institutii financiare si de asigurari	731.466	726.817
	Alte industrii	4.038.150	3.259.422
Total Corporate		17.264.099	14.967.666
Total angajamente de credit		17.886.691	15.541.091
Scrisori de garantie			
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	136.839	148.064
	C Industria prelucratoare	77.987	51.614
	F Constructii	10.539	7.057
	Alte industrii	-	8.141
Total Corporate		225.365	214.876
Total scrisori de garantie		225.365	214.876
Garantii financiare			
Retail Micro	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	6.868	5.025
	N Activitati de servicii suport si administrative	2.920	2.956
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	2.623	4.193
	F Constructii	2.306	2.294
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.982	1.064
	Alte industrii	6.615	7.807
Total Retail Micro		23.314	23.339
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.648.168	1.701.810
	F Constructii	1.438.355	1.223.201
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	600.880	1.184.749
	C Industria prelucratoare	371.518	413.954
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	214.758	358.181
	Alte industrii	538.730	649.039
Total Corporate		4.812.409	5.530.934
Total garantii financiare		4.835.723	5.554.273
TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela		23.444.361	21.780.442
Ajustari de depreciere		(146.535)	(182.267)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

• **Concentrarea riscului de credit referitor la creditele si avansurile acordate clientilor (continuare)**

Banca			
Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier		30.06.2024	31.12.2023
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		8.431.657	7.771.545
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	213.300	212.152
	C Industria prelucratoare	115.746	112.136
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	88.532	106.331
	F Constructii	77.800	69.561
	H Servicii de transport si de depozitare	54.976	51.520
	Alte servicii	150.713	139.921
Total Retail Micro		701.067	691.621
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	6.869.386	6.914.522
	C Industria prelucratoare	5.773.700	5.595.385
	K Institutii financiare si de asigurari	3.613.264	3.325.283
	O Administratie publica si aparare; asigurari sociale din sistemul public	1.891.897	1.898.420
	F Constructii	1.849.806	1.563.326
	Alte servicii	7.820.780	7.722.783
Total Corporate		27.818.833	27.019.719
Total		36.951.557	35.482.885
Ajustari de depreciere		(1.550.985)	(1.590.433)
Valoare contabila neta		35.400.572	33.892.452

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

• Concentrarea riscului de credit referitor la creditele si avansurile acordate clientilor (continuare)

Banca			
Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier		30.06.2024	31.12.2023
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		179.839	181.746
Angajamente de credit			
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	88.626	88.742
	C Industria prelucratoare	52.777	51.365
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	50.701	36.233
	F Constructii	28.003	30.069
	H Servicii de transport si de depozitare	18.524	16.027
	Alte industrii	53.717	42.368
Total Retail Micro		292.348	264.804
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.745.274	3.744.971
	C Industria prelucratoare	3.711.542	3.769.233
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	3.031.028	1.563.275
	F Constructii	1.886.914	1.771.429
	K Institutii financiare si de asigurari	1.025.615	767.114
	Alte industrii	4.038.150	3.259.422
Total Corporate		17.438.523	14.875.444
Total angajamente de credit		17.730.871	15.140.248
Scrisori de garantie			
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	136.839	148.064
	C Industria prelucratoare	77.987	51.614
	F Constructii	10.539	7.057
	Alte industrii	-	8.141
Total Corporate		225.365	214.876
Total scrisori de garantie		225.365	214.876
Garantii financiare			
Retail Micro	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	6.868	5.025
	N Activitati de servicii suport si administrative	2.920	2.956
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	2.623	4.193
	F Constructii	2.306	2.294
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.982	1.064
	Alte industrii	6.615	7.807
Total Retail Micro		23.314	23.339
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.648.168	1.701.810
	F Constructii	1.438.355	1.223.201
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	600.880	1.184.749
	C Industria prelucratoare	371.518	413.954
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	214.758	358.181
	Alte industrii	539.160	649.467
Total Corporate		4.812.839	5.531.362
Total garantii financiare		4.836.153	5.554.701
TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela		22.972.228	21.091.571
Ajustari de depreciere		(175.485)	(207.635)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

- Concentrarea riscului de credit referitor la creditele nete din leasing financiar

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
Creante din leasing la cost amortizat - bilantier		30.06.2024	31.12.2023
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		91.796	86.666
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	815.820	762.507
	F Constructii	814.013	731.316
	H Servicii de transport si de depozitare	586.207	564.586
	C Industria prelucratoare	474.315	471.001
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	330.027	308.889
	OTHER Alte industrii	1.507.634	1.317.777
Total Retail Micro		4.528.016	4.156.076
Corporate	C Industria prelucratoare	108.407	119.594
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	82.406	83.931
	F Constructii	77.091	74.881
	N Activitati de servicii suport si administrative	72.319	58.734
	H Servicii de transport si de depozitare	29.529	26.855
	OTHER Alte industrii	17.935	18.192
Total Corporate		387.687	382.187
Total		5.007.499	4.624.929
Ajustari de depreciere		(337.787)	(319.233)
Valoare contabila neta		4.669.712	4.305.696

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE

Grupul face estimari si utilizeaza ipoteze care afecteaza valorile raportate ale activelor si datoriilor in urmatorul exercitiu financiar. Estimările si judecatile respective sunt evaluate in mod regulat si se bazeaza pe experienta trecuta si pe alti factori, inclusiv asteptările viitoare care sunt considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari

Identificarea si evaluarea deprecierii - informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare

Creditele si avansurile acordate clientilor, plasamentele la banci si titlurile de datorie clasificate ca active financiare la cost amortizat, activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (cu exceptia instrumentelor de capital) si expunerile relevante in afara bilantului sunt testate pentru depreciere conform cerintelor IFRS 9.

In acest sens, aceste instrumente sunt clasificate in stadiul 1, stadiul 2 sau stadiul 3 in functie de calitatea lor de credit absoluta sau relativa in ceea ce priveste platile initiale. Astfel:

- Stadiul 1: include (i) expunerile de credit nou initiate sau dobandite; (ii) expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala; (iii) expunerile cu risc de credit cu redus (scutire de risc de credit scazut);
- Stadiul 2: include expuneri de credit care, desi performante, au inregistrat o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala;
- Stadiul 3: include expuneri de credit depreciate.

Pentru expunerile din stadiul 1, deprecierea este egala cu pierderea asteptata calculata pe un orizont de timp de pana la un an. Pentru expunerile in stadiile 2 sau 3, deprecierea este egala cu pierderea asteptata calculata pe un orizont de timp corespunzator intregii durate a expunerii.

Grupul a dezvoltat modele specifice pentru calcularea pierderii asteptate; astfel de modele se bazeaza pe parametrii probabilitatea de nerambursare (PD), pierderea in caz de nerambursare (LGD) si expunerea in caz de nerambursare (EAD) si rata efectiva a dobanzii. Astfel:

- PD reprezinta probabilitatea aparitiei unui eveniment de neplata a expunerii de credit, intr-un interval de timp definit (adica 1 an);
- Valoarea LGD reprezinta procentajul pierderii estimate si, prin urmare, rata de recuperare asteptata, la data producerii evenimentului asupra expunerii de credit;
- EAD (expunerea in caz de nerambursare) reprezinta masura expunerii la momentul evenimentului de neplata al expunerii din credit;
- rata efectiva a dobanzii este rata de actualizare care exprima valoarea in timp a banilor.

Pierderea de credit asteptata care rezulta din parametrii descrisi in paragraful precedent ia in considerare previziunile macroeconomice prin aplicarea multiplelor scenarii asupra componentelor „prospective” pentru a compensa nelinearitatea partiala prezenta in mod natural in corelatia dintre variatiile macroeconomice si riscul de credit. Mai exact, efectul neliniaritatii a fost incorporat prin estimarea unui factor de acoperire aplicat direct pierderii de credit asteptate la nivel de portofoliu.

Procesul definit pentru a include scenarii macroeconomice multiple este pe deplin compatibil cu procesele de prognoza macroeconomica utilizate de Grup pentru obiective suplimentare de gestionare a riscurilor (cum ar fi procesele adoptate pentru a calcula pierderile de credite asteptate din previziunile macroeconomice aliniate la cadrul de reglementare al testului de stres al Autoritatii Bancare Europene – EBA si la procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului - cadrul ICAAP). Procesul mentionat a beneficiat deasemenea de avantajul functiei independente de cercetare a UniCredit. Punctul de pornire a fost, prin urmare, complet aliniat, in ciuda faptului ca cererea este diferentiata pentru a se conforma cerintelor diferite folosind numai scenarii interne.

In special, UniCredit Grup a selectat trei scenarii macroeconomice pentru a determina componenta „prospectiva”, un scenariu de baza, un scenariu pozitiv si un scenariu negativ. Probabilitatile sunt stabilite pentru 30 iunie 2024 la 60% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ si 0% pentru scenariul pozitiv, aceleasi probabilitati ca pentru 31 decembrie 2023.

Mediul economic continua sa fie afectat de niveluri ridicate de incertitudine atat pentru perspectiva pe termen scurt, cat si pe termen mediu. Cu toate ca inflatia este pe un trend descrescator, consecintele economice care decurg din tensiunea geopolitica continua sa dezvolte o incertitudine ridicata.

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

Se asteapta ca economia sa creasca in trimestrele urmatoare, cu o rata de crestere in 2024 mai mare decat in 2023, pe masura ce preturile energiei se tempereaza, cererea externa se intareste si blocajele in aprovizionare sunt rezolvate, permitand firmelor sa continue sa onoreze stocurile semnificative de comenzi, si incertitudinea sa se reduca.

In contextul incertitudinii persistente explicate mai sus, UniCredit a definit diferite scenarii macroeconomice, care vor fi utilizate in scopul proceselor de evaluare pentru Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru 30 iunie 2024.

In special, pe langa scenariul „de baza”, care reflecta asteptarile considerate cele mai probabile cu privire la tendintele macroeconomice, a fost conturat un scenariu de scadere, acesta din urma reflectand o prognoza descendenta a parametrilor macroeconomici si, in consecinta, a profitabilitatii asteptate a afacerilor; in lumina nivelului persistent de incertitudine, nici un scenariu pozitiv nu a fost inclus in abordare (astfel, scenariul pozitiv a fost ponderat la 0%).

Scenariul de baza (probabilitate stabilita la 60%): este principalul scenariu de referinta, care reflecta o perspectiva de crestere economica pentru urmatoarele trimestre. Este prevazuta o perioada de dezinflatie, inflatia generala fiind pe o traiectorie de scadere (dar inca cu mult peste tinta in majoritatea tarilor) permitand BCE sa inceapa sa reduca dobanzile din a doua jumatate a anului 2024. Preturile ridicate au erodat in general veniturile reale, Romania fiind una dintre tarile cele mai afectate pe termen mediu si lung. Dezinflatia va aduce o oarecare temperare a consumului privat. Se asteapta ca politica monetara sa exercite o franare puternica asupra economiei si in 2024, deoarece imprumuturile si obligatiunile care ajung la scadenta sunt refinantate la rate mult mai mari. Acest lucru va creste cheltuielile cu dobanzile ale firmelor, contribuind astfel la diminuarea profitabilitatii acestora, pe fondul unui nivel inca scazut al cererii. La randul sau, acest lucru este probabil sa afecteze perspectivele pentru investitiile fixe si sa diminueze planurile de angajare ale firmelor, punand presiune in crestere asupra ratei somajului si presiune in scadere asupra cresterii salariilor.

In ceea ce priveste ratele de politica monetara, ciclul de inasprire pare sa fie la sfarsit, cu unele reduceri asteptate incepand din 2024, cu impact asupra ratelor interbancare.

Scenariul negativ („Scenariul de scadere”) are o probabilitate stabilita la 40%.

Acest scenariu incorporeaza conditii macroeconomice de stres, presupunand ca o intensificare a tensiunilor geopolitice in Orientul Mijlociu si Ucraina duce la cresterea pretului petrolului si gazelor naturale, provocand, in acelasi timp, lipsuri si intarzieri in termenele de livrare, pe masura ce creste presiunea asupra lanturilor de aprovizionare. Socul conduce aceste economii intr-o recesiune severa, zona euro fiind afectata comparativ mai puternic, avand in vedere deschiderea sa mai mare. Scaderea PIB-ului determina o crestere semnificativa a somajului, deoarece firmele nu isi mai permit sa angajeze forta de munca. Decalajul de productie devine profund negativ, iar presiunile subiacente ale preturilor scad mai rapid comparativ cu socurile suferite de oferta. La randul sau, cererea mai slaba usureaza presiunea asupra preturilor la energie si asupra lanturilor de aprovizionare. Presupunem ca fortele dezinflationiste prevaleaza in general, determinand bancile centrale sa reduca ratele dobanzilor mai agresiv decat in scenariul de baza.

In plus, scenariul presupune ca toate economiile din zona CEE se confrunta cu o contractie in 2025 si o redresare in 2026. Aproximativ jumatate din socurile cumulate, in medie, vor fi generate de evenimentele din zona euro, in timp ce restul este cauzat de factori specifici tarii. Se presupune ca socul este dezinflationist, cu o rata a somajului mai mare, in special in 2025 si 2026, comparativ cu scenariul de baza. Inflatia este asteptata in intervalul tinta in majoritatea tarilor.

Monedele cu rata de schimb variabila sunt in general la un nivel mai depreciat in comparatie cu valoarea de referinta in toti anii.

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice utilizate la 30 iunie 2024:

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza IFRS9 (60%) trim 2 2024			Scenariu negativ IFRS9 (40%) trim 2 2024		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026
Romania	PIB real, schimbare anuala %	2,7	1,9	3,5	2,1	-1,7	3,3
Romania	Inflatie anuala, la sfasit de perioada	5,6	5,6	3,5	5,9	4,6	3,4
Romania	Rata somajului, %	5,5	5,6	5,4	5,7	7,1	6,1
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	5,6	4,6	4,2	4,0	3,2	2,5
Romania	Rata pe termen lung, 10 ani (%)	6,3	5,7	5,5	7,3	5,4	5,6
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	5,0	4,0	5,0	3,1	3,7	4,1

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice utilizate la 31 decembrie 2023:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza IFRS9 (60%) trim 4 2023			Scenariu negativ IFRS9 (40%) trim 4 2023		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026
Romania	PIB real, schimbare anuala %	3,2	4,1	4,1	-1,1	2,7	4,8
Romania	Inflatie anuala, la sfasit de perioada	5,7	4,2	3,5	7,5	3,5	3,5
Romania	Rata somajului, %	5,5	5,0	4,7	6,8	6,4	6,1
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	5,7	4,0	3,0	5,7	4,0	3,0
Romania	Rata pe termen lung, 10 ani (%)	6,0	5,5	5,0	6,5	5,3	5,0
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	4,0	5,0	4,7	3,7	4,4	5,0

Proгноzele in ceea ce priveste modificarile in „rata de nerambursare” si in „rata de recuperare” furnizate de Testul de Stres sunt incluse in parametrii PD si LGD in timpul calibrarii. De fapt, parametrii de credit, in mod normal, sunt calibrati pe un orizont care ia in considerare intregul ciclu economic („Through-the-cycle – TTC”), fiind astfel necesara o calibrare de tip „Point-in-time-PIT” si una prospectiva „Forward-looking – FL” care permit reflectarea in acesti parametri de credit a situatiei actuale si a asteptarilor privind evolutia viitoare a ciclului economic.

In acest sens, parametrul PD este calculat printr-o procedura de calibrare normala, cum ar fi regresia logistica, utilizandu-se ca punct de ancorare o medie aritmetica a ultimelor rate de nerambursare observate in portofoliu si ratele de insolvabilitate preconizate de functia Testului de Stres. PD determinat in acest fel isi va pierde natura ciclului economic („Through-the-cycle – TTC”) in favoarea unei filosofii „la un punct in timp” si a unei filosofii „prospective”.

Parametrul LGD este realizat „la un punct in timp”, printr-un factor scalar care permite sa se tina seama de raportul dintre recuperari medii pe parcursul perioadei si recuperari obtinute in anii anteriori. Includerea prognozei in cadrul parametrului LGD se efectueaza prin ajustarea ratei anuale „de recuperare” implicita in acest parametru pentru a tine seama de asteptarile variatiilor ratelor de recuperare oferite de Functia Testului de Stres.

Modelul de alocare pe stadii este un aspect cheie al modelului contabil pentru a calcula pierderile de credit asteptate. In cadrul Grupului, modelul de alocare pe stadii s-a bazat pe o combinatie de elemente relative si absolute. Elementele principale au fost:

- modelul cantitativ de transfer logic dezvoltat intern: durata de viata a probabilitatii de nerambursare (PD) de la data raportarii este considerata impreuna cu durata de viata a PD de la data acordarii valabila pentru scadenta reziduala de la data raportarii si nivelul cuantil aferent pentru a evalua daca clasificarea in Stadiul 2 este aplicabila; modelul cantitativ este aplicat asa cum a fost dezvoltat pe sub-portofolii precum: modele la nivel de Grup (multinationale, credite guvernamentale, banci, finantare de proiecte) si modele locale (persoane fizice private, corporate/persoane juridice cu cifra de afaceri peste 3 milioane EUR, retail micro si mici corporatii cu cifra de afaceri sub 3 milioane EUR, si corporate – finantari imobiliare). Pentru a surprinde mai bine riscul care sta la baza facilitatilor „revolving” a fost dezvoltat un model de maturitate comportamentala pentru facilitatile „revolving”.
- elemente absolute, cum ar fi cerintele legale (de exemplu, 30 de zile de restanta);
- evidente interne suplimentare (de exemplu, clasificarea „Restructurat” (forborne), Watch List);
- criterii suplimentare pentru alocarea in Stadiul 2, cum ar fi: debitori cu PD mare - cum ar fi 20%, cresterea de trei ori a PD pe durata de viata (comparativ cu PD la data acordarii, daca PD atinge un nivel de peste 3 ori);
- toate cazurile cu PD la data raportarii mai mic de 0,3% vor fi supuse LCRE (exceptii de risc de credit redus) si tinute in Stadiul 1 daca nu exista alti indicatori calitativi pentru incadrarea in Stadiul 2.

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

Acoperirea geopolitica rezultata din criza Rusia-Ucraina

Pe parcursul anului 2022, incertitudinile privind activitatile economice generate de pandemiile de Covid-19 au disparut progresiv, asa cum a demonstrat ridicarea masurilor restrictive puse in aplicare de guverne pentru a contracara pandemia. De asemenea, riscul lantului de aprovizionare a inceput sa scada in relevanta, avand in vedere noul context geo-politic in evolutie. Intr-adevar, inceputul conflictului ruso-ucrainean a actionat ca un vant in contra pentru cresterea economica. Efectele de propagare ale crizei din Rusia si Ucraina au continuat sa duca la revizuirea perspectivelor pentru economia zonei euro, impingand in sus presiunile inflationiste si ratele dobanzilor.

Pentru a lua in considerare riscurile care stau la baza cresterii abrupte a costurilor energiei, a inflatiei si a ratelor dobanzilor atat pentru persoane juridice, cat si pentru persoane fizice, acoperirea geopolitica a fost adoptata in 2022. Avand in vedere nivelul ridicat de incertitudine cu privire la evolutia tensiunii geo-politice, accentuat de crizele din Orientul Mijlociu izbucnit in octombrie 2023, si potentialul efect aferent lanturilor de aprovizionare cu energie, impreuna cu ratele dobanzilor care se estimeaza sa ramana la un nivel constant ridicat, pozitia UniCredit pentru 31 decembrie 2023 este de a mentine acoperirea geo-politica pe deplin in vigoare in toate componentele sale (Corporate Energy Intensive, Retail Unpaid1 si Retail Floating Rate), gestionand doar procesul de intretinere obisnuita in ceea ce priveste absorbtia implicita a fluxurilor de intrari si redimensionarea sumei acoperirii in functie de variatia portofoliului caruia i se aplica acoperirea, amanand evaluarile viitoare in functie de evolutia situatiei.

In acest sens, adoptarea acestei acoperiri este o masura complementara modelelor IFRS 9 care, prin structura lor, s-au dovedit deja corect si direct potrivite pentru a recunoaste efectul crizelor geo-politice. In acest context, in timp ce modelele IFRS 9 si in special modelele satelit sunt capabile sa surprinda efectul scenariului macroeconomic la nivel de portofoliu, acoperirea geopolitica actioneaza asupra unor sub-portofolii specifice considerate deosebit de vulnerabile in cazul in care situatia contingenta poate evolua catre conditii severe de stres.

La 30 iunie 2024 acoperirea geopolitica se ridica la 101 milioane RON pentru Banca si 162 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidate (31 decembrie 2023: 120 milioane RON pentru Banca si 184 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidate), impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP) si este defalcat in functie de urmatoarele componente:

- Sectoarele industriale corporative consumatoare de energie sunt predispuse sa fie mai afectate de efectele de propagare legate de criza Rusia-Ucraina, care afecteaza in special aprovizionarea cu energie si cresterea aferenta a preturilor;
- Clienti de retail, pentru: (i) credite ipotecare cu rata variabila (fara rate restante), avand in vedere sensibilitatea in acest context de crestere a ratei dobanzii/inflatiei, si (ii) cel putin o transa neachitata a expunerilor lor, considerata un perimetru deja cu dificultati in plati si, ca atare, deosebit de vulnerabile in aceasta situatie specifica.

In scopul mentinerii acoperirii geo-politice pentru lunile urmatoare implementarii acesteia, calculata conform situatiei din noiembrie 2022, se aplica urmatoarea abordare:

- Noiembrie 2022 ECL suplimentar este utilizat ca punct de plecare pentru calcularea acoperirii care urmeaza sa fie aplicata in lunile urmatoare.
- In fiecare luna, sunt identificate ECL suplimentare corespunzatoare expunerilor trecute pe pierdere, iar ECL suplimentara corespunzatoare este dedusa din ECL suplimentara totala calculata din noiembrie 2022. Apoi se calculeaza o valoare ECL suplimentara actualizata.
- Pe baza valorii ECL suplimentare actualizate si a ECL din fiecare luna (valoarea ECL pre-aplicarea acoperirii geo-politice), valoarea acoperirii trebuie recalculata.

In ceea ce priveste calculul, expunerile de credit apartinand categoriilor de mai sus sunt identificate in functie de caracteristicile lor specifice. Pornind de la aceasta, modelele satelitare sunt conduse prin aplicarea conditiilor macroeconomice ale scenariului recesiv al Planului Multianual pentru a determina ajustarea care trebuie aplicata ratei aferenta starii de nerambursare. O astfel de rata de nerambursare ajustata este apoi aplicata categoriilor relevante pentru a estima noile intrari preconizate de expunere in situatie de nerambursare, ale caror ajustari pentru depreciere (LLP-uri) sunt apoi calculate in functie de rata medie de acoperire aplicata pentru categoria de risk "Improbabil sa plateasca".

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

Incepand cu T2 2024, tinand cont de relaxarea prevazuta a conditiilor macroeconomice, banca a initiat activitati dedicate pentru a ajusta estimarea pentru acoperirea geopolitica, coroborate cu conceptul metodologic dedicat strategiei de iesire. In acest sens, analiza a presupus reevaluarea estimarii acoperirii geopolitice prin actualizarea evolutiei scenariului (T2 24 vs T4 22 – prima adoptare), evaluarea tendintelor calitatii activelor in portofoliu, absorbtia impactului LLP provenit din inrautatarea scenariului prin scaderea acoperirii geopolitice.

Acoperirea riscului generat de finantarea proprietatilor imobiliare comerciale/ proprietatilor imobiliare producatoare de venit/ firmelor din sectorul constructiilor

Avand in vedere mentinerea ratelor dobanzii la un nivel mai ridicat si scaderea valorii activelor imobiliare din cauza contractiilor sectorului, a aparut un risc imobiliar in crestere, ceea ce indica perimetrul de finantare a imobilelor comerciale ca fiind deosebit de vulnerabil in cazul unei evolutii severe a scenariului, atat in ceea ce priveste:

- Riscul de nerambursare din cauza afectarii capacitatii de rambursare a datoriilor, urmare a ratelor mai mari ale dobanzilor, impactand si refinantarea creditelor imobiliare;
- Riscul de recuperare din cauza valorilor mai mici ale activelor imobiliare.

Pentru a lua in considerare in valoarea pierderii din ajustarile pentru depreciere (LLP) a riscurilor negative mentionate mai sus care afecteaza puternic finantarea proprietatilor imobiliare comerciale/ proprietatilor imobiliare producatoare de venit/ firmelor din sectorul constructiilor, a fost introdusa o noua acoperire incepand cu anul 2023. In ceea ce priveste acoperirea geo-politica, adoptarea acestei acoperiri este o masura complementara modelelor IFRS9 care, prin structura lor, s-au dovedit deja corecte si in masura a recunoaste efectul cresterii inflatiei si a ratelor dobanzilor. Ca atare, suprapunerea acoperirii riscului generat de Finantarea proprietatilor imobiliare comerciale are scopul de a oferi protectie in cazul unei evolutii negative severe a scenariului care presupune ca acest perimetru sa fie afectat intr-un mod semnificativ, tinand cont de vulnerabilitatea sa mai mare preconizata.

La 30 iunie 2024 acoperirea riscului generat de finantarea proprietatilor imobiliare comerciale/ proprietatilor imobiliare producatoare de venit/ firmelor din sectorul constructiilor se ridica la 93 milioane RON pentru Banca si 126 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidate (31 decembrie 2023: 80 milioane RON pentru Banca si 110 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidate), impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP).

Incepand cu trimestrul 2 2024, tinand cont de relaxarea prevazuta a conditiilor macroeconomice, banca a initiat activitati dedicate pentru a ajusta estimarile pentru acoperirea riscului generat de finantarea proprietatilor imobiliare comerciale/ proprietatilor imobiliare producatoare de venit/ firmelor din sectorul constructiilor, coroborate cu conceptul metodologic dedicat strategiei de iesire. In acest sens, analiza a implicat reevaluarea estimarii acoperirii riscului generat de finantarea proprietatilor imobiliare comerciale/ proprietatilor imobiliare producatoare de venit/ firmelor din sectorul constructiilor prin intermediul actualizarii evolutiei scenariului (trimestrul 2 2024 versus trimestrul 4 2023 – prima adoptare), evaluarea tendintelor calitatii activelor in portofoliu, absorbtia impactului pierderii din ajustarile pentru depreciere (LLP) provenit din inrautatarea scenariului prin scaderea valorii acoperirii riscului generat de finantarea proprietatilor imobiliare comerciale/ proprietatilor imobiliare producatoare de venit/ firmelor din sectorul constructiilor.

Metodologia glontului si balonului “Bullet and balloon”

Produsele “bullet/ballon” sunt definite ca produsele pentru care plata principalului (sau a unei parti semnificative din principalul initial acordat) este efectuata la sfarsitul scadentei instrumentului financiar, in timp ce plata dobanzilor (sau plata dobanzii si a unei parti reduse din principal) se realizeaza in timpul programului de amortizare.

Pentru a face fata caracteristicilor produselor bullet/ballon”, se aplica o corectie la durata de viata a probabilitatii de nerambursare (PD) prin mentinerea fixa a maturitatii complete la inceput (astfel sterilizandu-se efectul de timp, presupunand ca riscul pe durata de viata nu se reduce odata cu trecerea timpului, conform planului de amortizare / rambursare a imprumutului). In acest fel, durata de viata a probabilitatii de nerambursare (PD) este mai mare, recunoscand astfel:

- plata semnificativa a creditului aproape de scadenta -> adoptarea unei durate de viata a probabilitatii de nerambursare PD Lifetime mai mare va fi predispusa sa creasca alocarea in Stadiul 2. In plus, fractionarea expunerii in caz de nerambursare (EAD) a fost eliminata deoarece aceste produse sunt caracterizate de o plata semnificativa a creditului aproape de scadenta;

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

- riscul potential de refinantare -> prin mentinerea fixa a duratei de viata a probabilitatii de nerambursare PD Lifetime pe toata maturitatea initiala, care va fi reprezentativa pentru riscul pe durata de viata pe intreaga maturitate a instrumentului, astfel riscul unei refinantari la nivel de portofoliu va fi inherent considerat.

Impactul acestei modificari care s-a aplicat numai pentru expunerea Bancii se ridica la 35,9 milioane RON, impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP) incepand cu decembrie 2022, implementat printr-o acoperire dedicata (fara reclasificare in alt Stadiu de risc). In urma implementarii granulare finale efectuate in 2023 (incluzand si reclasificarea in alt Stadiu de risc), a fost inregistrat un impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP) de 5,9 milioane RON.

Evaluarea individuala pentru expunerile performante

Incepand cu iunie 2023, Unicredit Bank a implementat o metodologie dedicata pentru evaluarea individuala a ECL pentru expunerile semnificative, pentru a surprinde mai bine in ECL final caracteristicile acestui perimetru. Impactul suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP) la iunie 2023 a fost de 18,5 milioane RON pentru perimetrul identificat.

Ajustari pentru deprecierea creditelor

Grupul isi evalueaza portofoliul de credite pentru a stabili deprecierea aferenta cel putin o data pe luna. Pentru a stabili daca o pierdere din depreciere ar trebui sa fie inregistrata in contul de profit sau pierdere, Grupul face judecati cu privire la existenta unor informatii/date observabile care sa indice faptul ca exista o scadere masurabila in fluxurile de numerar viitoare estimate aferente unui portofoliu de credite, inainte ca aceasta scadere sa fie identificata pentru un anumit credit din acel portofoliu. Aceste dovezi pot include date observabile care indica faptul ca a existat o schimbare adversa in capacitatea de plata a debitorilor in cadrul unui grup, sau in conditiile economice pe plan local sau national care se coreleaza cu statusul de neindeplinire al obligatiilor contractuale aferente activelor din cadrul acelui grup.

Evaluarea deprecierei creditelor ia in considerare efectele vizibile ale conditiilor actuale din piata asupra evaluarii individuale/colective a creditelor si a avansurilor acordate clientilor. Grupul a estimat ajustarea pentru deprecierea creditelor si a avansurilor acordate clientilor pe baza metodologiei interne armonizate cu politicile Grupului UniCredit. Datorita incertitudinilor prezente pe pietele financiare locale in ceea ce priveste evaluarea activelor si mediul economic al imprumutatilor, estimarea Grupului ar putea fi revizuita dupa data aprobarii informatiilor financiare incluse in situatiile financiare interimare consolidate condensate.

Analiza de senzitivitate a activelor evaluate la valoare justa prin alte elemente al rezultatului global

Valoarea justa a activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global este dependenta direct de variabila randament de piata variabil, iar schimbarile survenite pe piata au un impact semnificativ asupra pozitiei financiare a Grupului si a activelor sale nete.

In cazul in care randamentul de piata variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 30 iunie 2024 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

30.06.2024 mii RON	Banca	
	Randament de piata -10%	Randament de piata +10%
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in RON	138.680	(138.680)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR	58.985	(58.985)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	197.665	(197.665)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

In cazul in care randamentul de piata variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 31 decembrie 2023 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

31.12.2023 mii RON	Banca	
	Randament de piata -10%	Randament de piata +10%
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in RON	134.796	(134.796)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR	59.789	(59.789)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	194.585	(194.585)

b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului

Clasificarea activelor si datoriilor financiare

Politicile contabile ale Grupului furnizeaza cadrul pentru desemnarea activelor si datoriilor la initierea acestora intr-una din diferitele categorii contabile.

Clasificarea si evaluarea activelor financiare depinde de rezultatele testului SPPI si al modelului de afaceri. Grupul determina modelul de afaceri la un nivel care reflecta modul in care grupurile de active financiare sunt gestionate impreuna pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. Aceasta evaluare include o judecata care reflecta toate dovezile relevante, inclusiv modul in care se evalueaza performanta activelor si masurarea performantei acestora, riscurile care afecteaza performanta activelor si modul in care acestea sunt gestionate si modul in care administratorii activelor sunt compensati.

Monitorizarea face parte din evaluarea continua a Grupului daca modelul de afaceri pentru care sunt detinute activele financiare ramase este in continuare adecvat si daca nu este adecvat daca a avut loc o schimbare a modelului de afaceri si, deci, o schimbare potentiala a clasificarii acestor active.

Relatii de acoperire impotriva riscurilor

In desemnarea instrumentelor financiare in relatii de acoperire impotriva riscurilor, Grupul a determinat faptul ca se asteapta ca acoperirea sa fie foarte eficienta pe perioada relatiei de acoperire. In contabilitatea instrumentelor derivate ce sunt utilizate in relatiile de acoperire impotriva riscului asociat fluxurilor de trezorerie, Grupul a determinat faptul ca expunerea la fluxurile de trezorerie acoperita este legata de fluxuri de trezorerie viitoare foarte probabile.

Determinarea valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare ce nu sunt tranzactionate pe o piata activa (de exemplu titluri de stat nelistate si certificate de depozit) este determinata prin utilizarea tehnicilor de evaluare adecvate in situatia in care pot fi identificate tehnici de evaluare adecvate. Tehnicile de evaluare sunt alese dintre cele utilizate in mod obisnuit de catre participantii de pe piata, odata ce s-a demonstrat ca ofera estimari fiabile ale preturilor obtinute in tranzactiile reale de piata, maximizand in acelasi timp utilizarea datelor de piata observabile. Grupul utilizeaza judecata sa in selectarea metodelor de evaluare si in emiterea ipotezelor ce au in principal la baza conditiile de piata existente la fiecare data de raportare. Pentru situatiile in care nu pot fi identificate tehnici de evaluare adecvate, valoarea justa a instrumentelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa este estimata a fi egala cu valoarea neta contabila a acestora.

In cazul activelor la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, clasificarea acestora in instrumente financiare listate si nelistate este prezentata in tabelul de mai jos:

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)

30.06.2024 mii RON	Listat*	Grup Nelostat	Total	Listat*	Banca Nelostat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.786.494	226.242	2.012.736	1.786.494	226.242	2.012.736
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	29.324	29.324	-	19.559	19.559
Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.786.494	255.566	2.042.060	1.786.494	245.801	2.032.295

*) Instrumentele financiare listate sunt cele listate pe o piata de capital organizata si reglementata

31.12.2023 mii RON	Listat*	Grup Nelostat	Total	Listat*	Banca Nelostat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.802.133	195.068	1.997.201	1.802.133	195.068	1.997.201
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	29.324	29.324	-	19.559	19.559
Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.802.133	224.392	2.026.525	1.802.133	214.627	2.016.760

*) Instrumentele financiare listate sunt cele listate pe o piata de capital organizata si reglementata

Grupul determina valoarea justa utilizand urmatoarea ierarhie care reflecta importanta datelor de intrare utilizate in efectuarea masurarii:

- **Nivelul 1:** Pret de piata cotelat (neajustat) in pietele active pentru un instrument identic la care Banca are acces la data masurarii. Un pret cotelat pe o piata activa furnizeaza cea mai credibila evidenta pentru valoarea justa si este aplicat fara alte ajustari in determinarea valorii juste oricand este disponibil;
- **Nivelul 2:** Tehnici de evaluare bazate pe date observabile, fie direct (de exemplu, preturile) sau indirect (de exemplu, elemente derivate din pret). Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: preturile de piata listate pe pietele active pentru instrumente similare; preturi cotelate pentru instrumente identice sau similare pe pietele care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare in care toate inputurile semnificative sunt date direct sau indirect observabile pe piata;
- **Nivelul 3:** Tehnici de evaluare care utilizeaza inputuri semnificative de date care nu pot fi observate in piata. Aceasta categorie include toate instrumentele pentru care tehnica de evaluare include date care nu se bazeaza pe informatii observabile, iar inputurile care nu pot fi observate se bazeaza adesea pe ipoteze interne coroborate, daca exista, cu cateva informatii observabile externe.

Atunci cand inputurile utilizate pentru a masura valoarea justa a unui activ sau a unei datorii sunt clasificate in diferite niveluri ale ierarhiei valorii juste, masurarea valorii juste este clasificata in intregime in aceleasi nivel al ierarhiei valorii juste ca si inputul cu cel mai scazut nivel care este semnificativ pentru intreaga evaluare. Evaluarea semnificatiei unui anumit input pentru intreaga evaluare necesita un rationament, luand in considerare factori specifici activului sau datoriei. IFRS 13 nu ofera indrumari specifice cu privire la modul de evaluare a importantei inputurilor; de asemenea, in anumite cazuri, se considera oportun sa se evalueze printr-o analiza de senzitivitate.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 30 iunie 2024:

30.06.2024 mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Grup Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	145.196	71.689	85	216.970	216.970
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	237.612	-	237.612	237.612
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	145.196	309.301	85	454.582	454.582
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.792.237	220.499	-	2.012.736	2.012.736
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	29.324	29.324	29.324
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.792.237	220.499	29.324	2.042.060	2.042.060
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	-	14.731	14.731	14.731
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	14.731	14.731	14.731
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	55.867	85	55.952	55.952
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	208.255	-	208.255	208.255
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	264.122	85	264.207	264.207

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 31 decembrie 2023:

31.12.2023 mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Grup Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	30	76.568	6.292	82.890	82.889
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	242.560	-	242.560	242.560
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	30	319.128	6.292	325.450	325.449
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.768.213	228.989	-	1.997.202	1.997.201
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	29.324	29.324	29.324
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.768.213	228.989	29.324	2.026.526	2.026.525
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	-	14.823	14.823	14.823
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	14.823	14.823	14.823
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	119.839	417	120.256	120.253
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	202.405	-	202.405	202.404
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	322.244	417	322.661	322.657

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 30 iunie 2024:

30.06.2024 mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Banca Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	145.196	71.689	85	216.970	216.970
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	237.612	-	237.612	237.612
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	145.196	309.301	85	454.582	454.582
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.792.237	220.499	-	2.012.736	2.012.736
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	19.559	19.559	19.559
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.792.237	220.499	19.559	2.032.295	2.032.295
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	-	14.731	14.731	14.731
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	14.731	14.731	14.731
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	55.867	85	55.952	55.952
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	208.255	-	208.255	208.255
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	264.122	85	264.207	264.207

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 31 decembrie 2023:

31.12.2023 mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Banca Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	30	76.568	6.292	82.890	82.889
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	242.560	-	242.560	242.560
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	30	319.128	6.292	325.450	325.449
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.768.213	228.989	-	1.997.202	1.997.201
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	19.559	19.559	19.559
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.768.213	228.989	19.559	2.016.761	2.016.760
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	-	14.823	14.823	14.823
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	14.823	14.823	14.823
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	119.839	417	120.256	120.253
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	202.405	-	202.405	202.404
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	322.244	417	322.661	322.657

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3, la sfarsitul perioadei de raportare 30 iunie 2024:

30.06.2024	Grup						
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2023	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 30 Iunie 2024
Active detinute pentru tranzactionare	6.292	(7)	-	1.288	(7.488)	-	85
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	6.292	(7)	-	1.288	(7.488)	-	85
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	14.823	(610)	-	-	-	518	14.731
Actiuni VISA	14.823	(610)	-	-	-	518	14.731
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.324	-	-	-	-	-	29.324
Instrumente de capital (detineri minoritare)	29.324	-	-	-	-	-	29.324
Total active	50.439	(617)	-	1.288	(7.488)	518	44.140
Datorii detinute pentru tranzactionare	417	(8)	-	1.291	(1.615)	-	85
Instrumente financiare derivate	417	(8)	-	1.291	(1.615)	-	85
Total datorii	417	(8)	-	1.291	(1.615)	-	85

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2023:

31.12.2023	Grup						
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2022	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2023
Active detinute pentru tranzactionare	7	(178)	-	9.848	(3.385)	-	6.292
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	7	(178)	-	9.848	(3.385)	-	6.292
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	11.932	3.248	-	-	-	(357)	14.823
Actiuni VISA	11.932	3.248	-	-	-	(357)	14.823
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17.158	-	12.166	-	-	-	29.324
Instrumente de capital (detineri minoritare)	17.158	-	12.166	-	-	-	29.324
Total active	29.097	3.070	12.166	9.848	(3.385)	(357)	50.439
Datorii detinute pentru tranzactionare	9	(154)	-	4.033	(3.471)	-	417
Instrumente financiare derivate	9	(154)	-	4.033	(3.471)	-	417
Total datorii	9	(154)	-	4.033	(3.471)	-	417

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3, la sfarsitul perioadei de raportare 30 iunie 2024:

30.06.2024			Banca				
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2023	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 30 Iunie 2024
Active detinute pentru tranzactionare	6.292	(7)	-	1.288	(7.488)	-	85
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	6.292	(7)	-	1.288	(7.488)	-	85
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	14.823	(610)	-	-	-	518	14.731
Actiuni VISA	14.823	(610)	-	-	-	518	14.731
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	19.559	-	-	-	-	-	19.559
Instrumente de capital (detineri minoritare)	19.559	-	-	-	-	-	19.559
Total active	40.674	(617)	-	1.288	(7.488)	518	34.375
Datorii detinute pentru tranzactionare	417	(8)	-	1.291	(1.615)	-	85
Instrumente financiare derivate	417	(8)	-	1.291	(1.615)	-	85
Total datorii	417	(8)	-	1.291	(1.615)	-	85

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2023:

31.12.2023	Banca						
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2022	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2023
Active detinute pentru tranzactionare	7	(178)	-	9.848	(3.385)	-	6.292
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	7	(178)	-	9.848	(3.385)	-	6.292
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	11.932	3.248	-	-	-	(357)	14.823
Actiuni VISA	11.932	3.248	-	-	-	(357)	14.823
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	14.812	-	4.747	-	-	-	19.559
Instrumente de capital (detineri minoritare)	14.812	-	4.747	-	-	-	19.559
Total active	26.751	3.070	4.747	9.848	(3.385)	(357)	40.674
Datorii detinute pentru tranzactionare	9	(154)	-	4.033	(3.471)	-	417
Instrumente financiare derivate	9	(154)	-	4.033	(3.471)	-	417
Total datorii	9	(154)	-	4.033	(3.471)	-	417

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIILOR FINANCIARE

Urmatoarele tabele prezinta valorile contabile ale Grupului pentru fiecare clasa de active si datorii financiare, precum si valorile juste ale acestora:

30.06.2024				Grup			
mii RON	Nivel ierarhie valoare justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	3	-	19.308.027	-	-	19.308.027	19.308.027
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	145196	-	-	-	145196	145196
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	71.689	-	-	-	71.689	71.689
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	14.816	-	-	-	14.816	14.816
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	237.612	-	-	-	237.612	237.612
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	104.356	-	-	104.356	102.487
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	37.951.773	-	-	37.951.773	37.294.901
Creante nete din leasing financiar	3	-	4.669.712	-	-	4.669.712	4.552.219
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	9.577.249	-	-	9.577.249	9.096.353
Titluri de datorie la cost amortizat	3	-	101.181	-	-	101.181	111.005
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.792.237	-	1.792.237	1.792.237
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2	-	-	220.499	-	220.499	220.499
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3	-	-	29.324	-	29.324	29.324
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	475.583	-	-	475.583	475.583
Total active financiare		469.313	72.187.881	2.042.060	-	74.699.254	73.451.948
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	55.867	-	-	-	55.867	55.867
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	85	-	-	-	85	85
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	208.255	-	-	-	208.255	208.255
Depozite atrase de la banci	3	-	1.084.799	-	-	1.084.799	1.084.799
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	8.054.875	-	-	8.054.875	8.054.875
Obligatiuni emise	1	-	4.542.513	-	-	4.542.513	4.542.513
Depozite atrase de la clienti	3	-	50.621.294	-	-	50.621.294	50.621.294
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.454.897	-	-	1.454.897	1.454.897
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	227.355	-	-	227.355	227.355
Total datorii financiare		264.207	65.985.733	-	-	66.249.940	66.249.940

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIILOR FINANCIARE (continuare)

Urmatoarele tabele prezinta valorile contabile ale Grupului pentru fiecare clasa de active si datorii financiare, precum si valorile juste ale acestora:

31.12.2023				Grup			
mii RON	Nivel ierarhie valoare justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	3	-	20.106.053	-	-	20.106.053	20.106.053
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	30	-	-	-	30	30
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	76.567	-	-	-	76.567	76.567
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	21.115	-	-	-	21.115	21.115
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	242.560	-	-	-	242.560	242.560
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	142.096	-	-	142.096	139.628
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	36.196.421	-	-	36.196.421	35.548.171
Creante nete din leasing financiar	3	-	4.305.696	-	-	4.305.696	4.105.532
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	9.541.268	-	-	9.541.268	9.134.940
Titluri de datorie la cost amortizat	3	-	105.946	-	-	105.946	117.074
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.768.213	-	1.768.213	1.768.213
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2	-	-	228.988	-	228.988	228.988
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3	-	-	29.324	-	29.324	29.324
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	558.257	-	-	558.257	558.257
Total active financiare		340.272	70.955.737	2.026.525	-	73.322.534	72.076.452
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	119.836	-	-	-	119.836	119.836
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	417	-	-	-	417	417
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	202.404	-	-	-	202.404	202.404
Depozite atrase de la banci	3	-	1.240.982	-	-	1.240.982	1.239.905
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	7.358.746	-	-	7.358.746	7.357.504
Obligatiuni emise	1	-	4.002.296	-	-	4.002.296	4.002.296
Depozite atrase de la clienti	3	-	50.955.312	-	-	50.955.312	50.910.995
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.185.038	-	-	1.185.038	1.185.038
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	255.803	-	-	255.803	255.803
Total datorii financiare		322.657	64.998.177	-	-	65.320.834	65.274.198

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIILOR FINANCIARE (continuare)

Urmatoarele tabele prezinta valorile contabile ale Bancii pentru fiecare clasa de active si datorii financiare, precum si valorile juste ale acestora:

30.06.2024				Banca			
mii RON	Nivel ierarhie valoare justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	3	-	19.307.762	-	-	19.307.762	19.307.762
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	145196	-	-	-	145196	145196
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	71.689	-	-	-	71.689	71.689
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	14.816	-	-	-	14.816	14.816
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	237.612	-	-	-	237.612	237.612
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	104.356	-	-	104.356	102.487
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	35.400.572	-	-	35.400.572	34.766.723
Creante nete din leasing financiar	3	-	4.882	-	-	4.882	4.882
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	9.577.249	-	-	9.577.249	9.096.353
Titluri de datorie la cost amortizat	3	-	101.181	-	-	101.181	111.005
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.792.237	-	1.792.237	1.792.237
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2	-	-	220.499	-	220.499	220.499
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3	-	-	19.559	-	19.559	19.559
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	406.858	-	-	406.858	406.858
Total active financiare		469.313	64.902.860	2.032.295	-	67.404.468	66.297.678
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	55.867	-	-	-	55.867	55.867
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	85	-	-	-	85	85
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	208.255	-	-	-	208.255	208.255
Depozite atrase de la banci	3	-	1.084.799	-	-	1.084.799	1.084.799
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	1.671.707	-	-	1.671.707	1.671.707
Obligatiuni emise	1	-	4.542.513	-	-	4.542.513	4.542.513
Depozite atrase de la clienti	3	-	50.740.761	-	-	50.740.761	50.740.761
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.353.563	-	-	1.353.563	1.353.563
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	223.722	-	-	223.722	223.722
Total datorii financiare		264.207	59.617.065	-	-	59.881.272	59.881.272

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIILOR FINANCIARE (continuare)

Urmatoarele tabele prezinta valorile contabile ale Bancii pentru fiecare clasa de active si datorii financiare, precum si valorile juste ale acestora:

31.12.2023				Banca			
mii RON	Nivel ierarhie valoare justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	3	-	20.105.745	-	-	20.105.745	20.105.745
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	30	-	-	-	30	30
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	76.567	-	-	-	76.567	76.567
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	21.115	-	-	-	21.115	21.115
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	242.560	-	-	-	242.560	242.560
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	142.096	-	-	142.096	139.628
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	33.892.452	-	-	33.892.452	33.303.615
Creante nete din leasing financiar	3	-	7.300	-	-	7.300	7.300
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	9.541.268	-	-	9.541.268	9.134.940
Titluri de datorie la cost amortizat	3	-	105.946	-	-	105.946	117.074
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.768.213	-	1.768.213	1.768.213
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2	-	-	228.988	-	228.988	228.988
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3	-	-	19.559	-	19.559	19.559
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	497.953	-	-	497.953	497.953
Total active financiare		340.272	64.292.760	2.016.760	-	66.649.792	65.663.287
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	119.836	-	-	-	119.836	119.836
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	417	-	-	-	417	417
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	202.404	-	-	-	202.404	202.404
Depozite atrase de la banci	3	-	1.240.982	-	-	1.240.982	1.239.905
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	1.427.598	-	-	1.427.598	1.426.357
Obligatiuni emise	1	-	4.002.296	-	-	4.002.296	4.002.296
Depozite atrase de la clienti	3	-	51.002.566	-	-	51.002.566	50.958.249
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.149.294	-	-	1.149.294	1.149.294
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	250.414	-	-	250.414	250.414
Total datorii financiare		322.657	59.073.150	-	-	59.395.807	59.349.172

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

7. VENITURI NETE DIN DOBANZI

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Venituri din dobanzi				
Dobanzi si venituri similare, provenite din:				
Credite si avansuri acordate clientilor*	1.438.514	1.260.382	1.252.431	1.118.503
Titluri de valoare si obligatiuni la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	47.507	41.371	47.507	41.371
Titluri de datorie la cost amortizat	219.966	175.486	219.966	175.486
Conturi curente si plasamente la banci	432.308	274.779	432.298	274.778
Derivative de acoperire	10.403	5.209	10.403	5.209
Total venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	2.148.698	1.757.227	1.962.605	1.615.347
Alte venituri din dobanzi - Creante nete din leasing financiar	156.431	106.519	5	8
Total venituri din dobanzi	2.305.129	1.863.746	1.962.610	1.615.355
Cheltuieli cu dobanzile				
Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare, provenite din:				
Depozite atrase de la clienti	640.117	533.908	642.814	534.943
Imprumuturi de la banci	240.242	163.705	57.403	52.845
Depozite atrase de la banci	19.850	10.377	19.850	10.377
Acorduri de rascumparare	496	92	496	92
Obligatiuni emise	176.070	137.323	176.070	137.323
Derivative de acoperire	35.509	19.125	35.509	19.125
Datorii din operatiuni de leasing	4.530	2.174	4.296	1.885
Total cheltuieli cu dobanzile	1.116.814	866.704	936.438	756.590
Venituri nete din dobanzi	1.188.315	997.042	1.026.172	858.765

*) Veniturile din dobanzi pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024 includ cheltuielile cu ajustarile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 17.397 mii RON (30 iunie 2023: 13.200 mii RON) pentru Grup, si 9.490 mii RON (30 iunie 2023: 8.000 mii RON) pentru Banca.

8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Venituri din comisioane				
Comisioane aferente operatiunilor de plata	288.865	235.634	288.865	235.634
Comisioane aferente contractelor de participare la risc (vezi Nota 27)	-	11	-	11
Comisioane aferente garantiilor emise si acreditivelor	29.299	23.730	29.299	23.730
Comisioane de administrare	33.581	32.586	14.574	18.267
Comisioane din alte tipuri de prestari de servicii financiare	66.674	58.012	74.085	72.131
Comisioane din intermediere in domeniul asigurarilor	39.500	35.527	6.847	5.346
Comisioane privind operatiunile cu titluri	4.926	3.331	4.926	3.331
Total venituri din comisioane	462.845	388.831	418.596	358.450
Din care comisioane din contractele cu clientii conform IFRS 15	415.575	350.329	378.989	320.825
Cheltuieli cu comisioane				
Comisioane interbancare	106.436	74.895	100.393	74.839
Comisioane aferente operatiunilor de plata	60.832	46.469	56.275	43.536
Angajamente si taxe similare	178	161	178	161
Comisioane intermediere vanzari	7.392	5.631	3.310	2.806
Altele	16.161	15.779	13.822	13.491
Total cheltuieli cu comisioane	190.999	142.935	173.978	134.833
Venituri nete din comisioane	271.846	245.896	244.618	223.617

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

9. VENIT NET DIN TRANZACTIONARE SI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (inclusiv derivate pe cursul de schimb)	232.843	188.929	232.843	188.991
Venit net/(pierdere) din alte derivate pe rata dobanzii	3.330	2.949	3.330	2.949
Venit net aferent titlurilor de tranzactionare	585	5.157	585	5.157
Venit/(pierdere) neta din alte derivate	54	(66)	54	(66)
Venit net din tranzactionare pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	236.812	196.969	236.812	197.031
Castiguri/(pierderi) nete aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(25)	5.978	(25)	5.978
Venit net pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	236.787	202.947	236.787	203.009

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Cheltuieli cu salariile	272.779	265.183	241.482	234.595
Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate	8.841	8.394	7.949	7.547
Alte (venituri)/cheltuieli	5.535	5.083	4.374	3.888
Total	287.155	278.660	253.805	246.030

Numarul de salariati ai Grupului la 30 iunie 2024 a fost de 3.251 (31 decembrie 2023: 3.290). Numarul de salariati ai Bancii la 30 iunie 2024 a fost de 2.926 (31 decembrie 2023: 2.964).

11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Cheltuieli administrative (chirie, intretinere, alte cheltuieli)	31.906	30.492	30.293	28.971
Cheltuieli cu servicii IT	100.015	85.366	95.759	82.199
Contributii la fondurile de rezolutie si la schemele de garantare a depozitelor	35.579	59.998	35.579	59.998
Alte cheltuieli si taxe*	56.334	4.375	56.334	4.375
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	12.870	11.673	11.726	10.515
Cheltuieli de reclama si publicitate	25.006	19.118	19.871	14.418
Cheltuieli cu serviciile de consultanta	7.024	5.925	4.689	3.439
Materiale si consumabile	10.264	5.207	9.753	4.529
Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea	2.429	1.917	1.855	1.463
Cheltuieli cu asigurarile	2.453	2.276	2.369	2.204
Altele	13.605	5.907	11.074	3.608
Total	297.485	232.254	279.302	215.719

* Incepand cu anul 2024, conform Codului Fiscal, bancile din Romania sunt obligate sa plateasca la bugetul de stat un impozit pe cifra de afaceri. Procentul aplicat pe cifra de afaceri, pentru 2024 si 2025 este de 2%, in timp ce din 2026 rata aplicabila este de 1%. Impozitul pe cifra de afaceri este o taxa in domeniul de aplicare al IFRIC 21, iar cheltuiala aferenta perioadei incheiata la 30 iunie 2024 este de 51.881 mii RON.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (Nota 16)	(24.063)	214.547	(41.111)	190.137
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru banci	(1.513)	63	(1.540)	59
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru titluri	713	86	713	86
Cheltuieli privind derecunoasterea creditelor	755	272	755	272
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru creantele nete din leasing financiar (Nota 17)	21.402	855	-	-
Recuperari aferente creditelor derecunoscute	(64.128)	(26.360)	(64.128)	(26.360)
Cheltuiala neta din constituirea ajustarilor pentru deprecierea altor active financiare	2.408	1.980	2.371	4.425
Cheltuiala neta aferenta provizionului pentru angajamentele extrabilantiere si datorii contingente	(39.976)	(66.445)	(32.300)	(65.587)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(104.402)	124.998	(135.240)	103.032

Variatia provizioanelor la 30.06.2024 versus 31.12.2023 este determinata in principal de schimbari metodologice implementate in cursul anului 2024. Impactul deriva preponderent din modificarea metodologica a modelului care identifica cresterea semnificativa a riscului de credit fata de momentul originarii tranzactiei, determinand astfel alocarea creditelor intre cele doua stadii (stadiul 1 si stadiul 2).

13. IMPOZITUL PE PROFIT

Reconcilierea intre profitul inaintea impozitarii si cheltuiala cu impozitul pe profit inclusa in contul de profit sau pierdere este prezentata mai jos:

mii RON	Grup			
	30.06.2024	30.06.2023		
Profit inaintea impozitarii	1.133.038	781.508		
Impozit pe profit calculat prin aplicarea cotei statutare de 16%	-16,0%	(181.286)	-16,0%	(125.041)
Cheltuieli aditionale cu impozitul pe profit – anii precedenti	-0,3%	(3.704)	-0,5%	(3.660)
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	-3,9%	(44.687)	-4,8%	(37.640)
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile	3,2%	35.707	5,3%	41.636
Credit fiscal	1,3%	14.844	3,4%	26.747
Total impozit pe profit recalculat	-15,8%	(179.126)	-12,5%	(97.958)
Impozitul pe profit inclus in Situatie rezultatului global	-16,4%	(185.834)	-15,1%	(117.643)
Diferenta		(6.708)		(19.685)
Impozit pe profit amanat		(6.708)		(19.685)

mii RON	Banca			
	30.06.2024	30.06.2023		
Profit inaintea impozitarii	1.021.378	691.532		
Impozit pe profit calculat prin aplicarea cotei statutare de 16%	-16,0%	(163.420)	-16,0%	(110.645)
Cheltuieli aditionale cu impozitul pe profit – anii precedenti	-0,4%	(3.777)	-0,5%	(3.715)
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	-4,4%	(45.198)	-4,7%	(32.736)
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile	4,0%	40.926	5,9%	40.900
Credit fiscal	1,5%	14.844	1,5%	10.692
Total impozit pe profit recalculat	-15,3%	(156.625)	-13,8%	(95.504)
Impozitul pe profit inclus in Situatie rezultatului global	-16,2%	(165.298)	-15,8%	(109.142)
Diferenta		(8.673)		(13.638)
Impozit pe profit amanat		(8.673)		(13.638)

Cota efectiva de impozitare mai mica este generata de existenta creditului fiscal obtinut pentru sponsorizare.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	6.928.676	10.299.807	6.928.676	10.299.807
Numerar (inclusiv numerar in ATM-uri)	1.082.559	1.429.421	1.082.559	1.429.421
Plasamente interbancare pe termen scurt la alte banci	11.125.306	8.258.363	11.125.306	8.258.363
Conturi la alte banci	176.083	124.597	175.817	124.288
Total valoare bruta	19.312.624	20.112.188	19.312.358	20.111.879
Ajustari de depreciere	(4.597)	(6.135)	(4.596)	(6.134)
Total valoare neta	19.308.027	20.106.053	19.307.762	20.105.745

Numerarul mentinut la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezerva minima obligatorie. La 30 iunie 2024, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2023: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in lei si de 5% (31 decembrie 2023: 5%) pentru fondurile atrase in valuta, ambele cu maturitatea reziduala mai mica de 2 ani de la sfarsitul perioadei de raportare. Pentru datorii cu maturitate reziduala mai mare de 2 ani la sfarsitul perioadei de raportare fara clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate, rata rezervei minime obligatorii a fost 0% (31 decembrie 2023: 0%).

15. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

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

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Instrumente derivate	71.774	76.982	71.774	76.982
Titluri de valoare detinute pentru tranzactionare	145.196	5.907	145.196	5.907
Actiuni VISA*	14.731	14.823	14.731	14.823
Total	231.701	97.712	231.701	97.712

*) Actiunile clasa C aferente VISA Inc sunt clasificate ca „Titluri de datorie – Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere”.

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Investment-grade	227.077	87.733	227.077	87.733
Fara rating*	4.624	9.979	4.624	9.979
Total	231.701	97.712	231.701	97.712

*) In marea lor majoritate acestea reprezinta active financiare (derivate) evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere pentru care contrapartida este reprezentata de companii incorporate in Romania.

Analiza portofoliului de active financiare detinute in vederea tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere este bazata pe ratingurile emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor.

In categoria investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BAA1 si BAA3.

In categoria Non-investment grade sunt incluse activele financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri BB+, BB- si B+.

In categoria Fara rating sunt incluse activele financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere, ai caror emitenti nu au ratinguri.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

15. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE (continuare)

(ii) Active/datorii financiare derivate

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 30 iunie 2024 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

mii RON	Valoarea notional	Grup 30.06.2024		Valoarea notional	Banca 30.06.2024	
		Valoarea prezenta			Valoarea prezenta	
		Active	Datorii		Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb						
Contracte Forward	3.634.335	21.435	3.957	3.634.335	21.435	3.957
Optiuni cumparate	85.395	577	-	85.395	577	-
Optiuni vandute	84.953	-	578	84.953	-	578
Total derivative pe curs de schimb	3.804.683	22.012	4.535	3.804.683	22.012	4.535
Derivative pe rata dobanzii						
Swap-uri pe rata dobanzii	2.010.376	47.786	49.441	2.010.376	47.786	49.441
Optiuni cumparate	105.078	1.800	-	105.078	1.800	-
Optiuni vandute	105.078	-	1.800	105.078	-	1.800
Total derivative pe rata dobanzii	2.220.532	49.586	51.241	2.220.532	49.586	51.241
Alte instrumente derivate cumparate	-	176	-	-	176	-
Alte instrumente derivate vandute	-	-	176	-	-	176
Total instrumente derivate marfuri	-	176	176	-	176	176
Total	6.025.215	71.774	55.952	6.025.215	71.774	55.952

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 31 decembrie 2023 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

mii RON	Grup 31.12.2023			Banca 31.12.2023		
	Valoarea notional	Valoarea prezenta		Valoarea notional	Valoarea prezenta	
		Active	Datorii		Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb						
Contracte Forward	3.624.520	13.341	31.497	3.624.520	13.341	31.497
Optiuni cumparate	70.806	548	-	70.806	548	-
Optiuni vandute	-	-	548	-	-	548
Total derivative pe curs de schimb	3.695.326	13.889	32.045	3.695.326	13.889	32.045
Derivative pe rata dobanzii						
Swap-uri pe rata dobanzii	2.308.193	61.535	86.602	2.308.193	61.535	86.602
Optiuni cumparate	111.900	1.558	-	111.900	1.558	-
Optiuni vandute	111.900	-	1.558	111.900	-	1.558
Total derivative pe rata dobanzii	2.531.993	63.093	88.160	2.531.993	63.093	88.160
Alte instrumente derivate cumparate	347	-	-	347	-	-
Alte instrumente derivate vandute	-	-	48	-	-	48
Total instrumente derivate marfuri	347	-	48	347	-	48
Total	6.227.666	76.982	120.253	6.227.666	76.982	120.253

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

Activitatea comerciala a Grupului este concentrata pe creditarea companiilor si persoanelor fizice avand in principal domiciliul/sediul social in Romania. Valorile de mai jos indica valoarea contabila bruta si ajustarea pentru depreciere incluzand IRC (corectia venitului din dobanzi). Impartirea portofoliului pe tipuri de credite a fost dupa cum urmeaza:

mii RON	Grup		Din care: active financiare POCI	30.06.2024
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	8.102.362	200.806	-	8.303.168
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	3.303.426	66.756	-	3.370.182
Carduri de credit si overdraft	294.175	11.525	-	305.700
Credite corporate	24.154.719	693.607	-	24.848.326
Credite Retail Micro	2.077.271	94.342	-	2.171.613
Factoring, Discounting, Forfetare	721.578	81.678	-	803.256
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	38.653.531	1.148.714	-	39.802.245
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(978.592)	(871.880)	-	(1.850.472)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	37.674.939	276.834	-	37.951.773

mii RON	Grup		Din care: active financiare POCI	31.12.2023
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	7.439.063	198.198	-	7.637.261
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	2.957.276	65.855	-	3.023.131
Carduri de credit si overdraft	285.377	10.805	-	296.182
Credite corporate	23.652.286	652.538	-	24.304.824
Credite Retail Micro	2.011.461	83.881	-	2.095.342
Factoring, Discounting, Forfetare	663.749	82.005	-	745.754
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	37.009.212	1.093.282	-	38.102.494
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(1.124.540)	(781.533)	-	(1.906.073)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	35.884.672	311.749	-	36.196.421

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

Activitatea comerciala a Bancii este concentrata pe creditarea companiilor si persoanelor fizice avand in principal domiciliul/sediul social in Romania. Impartirea portofoliului pe tipuri de credite a fost dupa cum urmeaza:

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI	30.06.2024
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	8.102.362	200.806	-	8.303.168
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	6.280	1.840	-	8.120
Carduri de credit si overdraft	111.643	7.943	-	119.586
Credite corporate	26.323.453	693.607	-	27.017.060
Credite Retail Micro	654.952	45.415	-	700.367
Factoring, Discounting, Forfetare	721.578	81.678	-	803.256
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	35.920.268	1.031.289	-	36.951.557
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(756.065)	(794.920)	-	(1.550.985)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	35.164.203	236.369	-	35.400.572

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI	31.12.2023
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	7.439.063	198.198	-	7.637.261
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	8.260	1.884	-	10.144
Carduri de credit si overdraft	116.416	6.931	-	123.347
Credite corporate	25.622.836	652.538	-	26.275.374
Credite Retail Micro	653.477	37.528	-	691.005
Factoring, Discounting, Forfetare	663.749	82.005	-	745.754
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	34.503.801	979.084	-	35.482.885
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(888.347)	(702.086)	-	(1.590.433)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	33.615.454	276.998	-	33.892.452

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

mii RON	Grup	
	30.06.2024	30.06.2023
Sold la 31 decembrie	1.906.073	1.853.937
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	(24.063)	214.547
Diferente din curs de schimb valutar	636	2.696
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si vandute	(53.989)	(233.667)
Alte ajustari	21.815	20.352
Sold la 30 iunie	1.850.472	1.857.865

mii RON	Banca	
	30.06.2024	30.06.2023
Sold la 31 decembrie	1.590.433	1.579.233
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	(41.111)	190.137
Diferente de curs de schimb valutar	615	2.630
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(20.098)	(216.078)
Alte ajustari	21.146	20.288
Sold la 30 iunie	1.550.985	1.576.210

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR

Grupul actioneaza in calitate de locator in cadrul contractelor de leasing financiar oferite in principal pentru finantarea achizitiilor de autovehicule, echipamente si proprietati imobiliare. Contractele de leasing sunt in principal in EUR, USD si RON si sunt oferite pe o perioada cuprinsa intre 1 si 15 ani, cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finantate la sfarsitul contractului de leasing. Dobanda este facturata pe perioada leasingului prin intermediul ratelor egale. Creantele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing si de alte garantii.

Valorile de mai jos indica valoarea contabila bruta si ajustarea pentru depreciere, inclusiv IRC. Impartirea creantei nete de leasing pe maturitati este prezentata in tabelul urmator:

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	30.06.2024			
	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.875.486	1.571.050	165.160	139.276
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.477.857	1.296.970	126.004	54.883
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	1.056.389	926.503	87.996	41.890
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	671.153	597.200	53.434	20.519
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	291.238	251.789	27.317	12.132
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	243.309	161.955	37.099	44.255
Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor	5.615.432	4.805.467	497.010	312.955
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(607.933)	(507.033)	(62.420)	(38.480)
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata	5.007.499	4.298.434	434.590	274.475
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(337.787)	(115.596)	(37.855)	(184.336)
Total investitii nete de leasing	4.669.712	4.182.838	396.735	90.139

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	31.12.2023			
	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.751.073	1.515.657	104.885	130.531
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.380.638	1.253.786	80.451	46.401
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	982.187	891.131	55.284	35.772
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	611.007	551.609	39.072	20.326
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	293.133	262.510	19.831	10.792
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	175.591	87.987	39.058	48.546
Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor	5.193.629	4.562.680	338.581	292.368
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(568.700)	(473.585)	(50.727)	(44.388)
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata	4.624.929	4.089.095	287.854	247.980
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(319.233)	(111.201)	(34.098)	(173.934)
Total investitii nete de leasing	4.305.696	3.977.894	253.756	74.046

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR (continuare)

Modificarile ajustarilor pentru depreciere, pentru creantele de leasing pot fi sintetizate astfel:

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
mii RON	30.06.2024	30.06.2023	
Sold la 31 decembrie	319.232	291.572	
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	21.402	855	
Diferente de curs de schimb valutar	(1.242)	388	
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(5.424)	(5.259)	
Rectificarea veniturilor din dobanzi	3.819	4.259	
Sold la 30 iunie	337.787	291.815	

Impartirea investitiei nete de leasing pe tipuri de produse de finantare a fost dupa cum urmeaza:

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	30.06.2024
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	300.414	80.551	-	380.965
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail:				
Creante din leasing financiar - finantari vehicule	3.226.198	111.725	-	3.337.923
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru agricultura	238.056	20.112	-	258.168
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru constructii	315.388	8.850	-	324.238
Creante din leasing financiar - finantari echipamente alte echipamente	652.968	53.237	-	706.205
Creante din leasing financiar inainte de provizionare	4.733.024	274.475	-	5.007.499
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(153.451)	(184.336)	-	(337.787)
Creante nete din leasing financiar	4.579.573	90.139	-	4.669.712

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2023
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	212.077	78.701	-	290.778
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail:				
Creante din leasing financiar - finantari vehicule	2.973.489	98.146	-	3.071.635
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru agricultura	239.962	13.370	-	253.332
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru constructii	285.577	6.161	-	291.738
Creante din leasing financiar - finantari echipamente alte echipamente	665.844	51.602	-	717.446
Creante din leasing financiar inainte de provizionare	4.376.949	247.980	-	4.624.929
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(145.299)	(173.934)	-	(319.233)
Creante nete din leasing financiar	4.231.650	74.046	-	4.305.696

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

18. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Grupul detine urmatoarele active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global:

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Titluri de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.012.736	1.997.201	2.012.736	1.997.201
Titluri de participare (detineri minoritare)	29.324	29.324	19.559	19.559
Total	2.042.060	2.026.525	2.032.295	2.016.760

Titluri de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

La 30 iunie 2024 Grupul a inclus in categoria titlurilor de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global obligatiuni, titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei, obligatiuni municipale emise de catre Primaria Bucuresti si obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice.

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Investment-grade	2.012.736	1.997.201	2.012.736	1.997.201
Fara rating*	29.324	29.324	19.559	19.559
Total	2.042.060	2.026.525	2.032.295	2.016.760

*) Reprezinta titluri de participare (detineri minoritare) in companii care sunt incorporate in Romania.

Analiza portofoliului de active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global este bazata pe ratingurile emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor.

In categoria investment-grade sunt incluse activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BAA1 si BAA3.

In categoria Non-investment grade sunt incluse activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri BB+, BB- si B+.

In categoria Fara rating sunt incluse activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, ai caror emitenti nu au ratinguri.

La data de 30 iunie 2024 si 31 decembrie 2023 nu exista gajuri asupra titlurilor de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul anului 2024 suma de -788 mii RON (30 iunie 2023: -3.897 mii RON) reprezentand pierdere neta din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Titluri de participare

Grupul detinea la 30 iunie 2024 si 31 decembrie 2023 urmatoarele titluri de participare nelistate prezentate ca si active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global:

30.06.2024 mii RON	Grup Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	9.765
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	17.334
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	2.225
Total			29.324

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

18. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL (continuare)

31.12.2023 mii RON	Grup Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	9.765
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	17.334
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	2.225
Total			29.324

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

Banca detinea urmatoarele titluri de participare nelistate la valoare justa prin alte elemete ale rezultatului global la 30 iunie 2024 si 31 decembrie 2023:

30.06.2024 mii RON	Banca Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	17.334
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	2.225
Total			19.559

31.12.2023 mii RON	Banca Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	17.334
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	2.225
Total			19.559

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

19. ACTIVE FINANCIARE (TITLURI DE DATORIE) DETINUTE LA COST AMORTIZAT

La 30 iunie 2024 Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat reprezentand obligatiuni si titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei in valoare de 9.678.430 mii RON (31 decembrie 2023: 9.647.214 mii RON).

La data de 30 iunie 2024 titlurile de datorie detinute la cost amortizat sunt gajate in suma de 220.883 mii RON (31 decembrie 2023: 303.061 mii RON).

La 30 iunie 2024 si 31 decembrie 2023, Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat care pot fi incluse in categoria investment-grade (titluri de datorie pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri: A+, A, A-, BBB+, BBB-, BAA1 si BAA3 emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor).

20. DEPOZITE DE LA BANCII

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Depozite la termen	777.767	881.358	777.767	881.358
Depozite la vedere	307.032	359.624	307.032	359.624
Total	1.084.799	1.240.982	1.084.799	1.240.982

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

21. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Banci comerciale	6.136.219	5.671.409	667	-
Banci de dezvoltare multilaterală	966.384	735.264	828.264	584.966
Total	7.102.603	6.406.673	828.931	584.966

La data de 30 iunie 2024, scadenta finala a imprumuturilor este cuprinsa intre noiembrie 2024 si aprilie 2029.

UniCredit Consumer Financing IFN S.A. nu a efectuat trageri in prima jumatate a anului 2024 de la entitati din afara Grupului.

UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. a efectuat in prima jumatate a anului 2024 trageri in valoare totala de 50 milioane EUR dintr-o facilitate acordata de o banca comerciala. Fondurile vor fi folosite in general in scopul acordarii de finantari catre beneficiarii finali incluzand proiecte de energie verde.

UniCredit Bank S.A. a efectuat in prima jumatate a anului 2024 trageri in valoare totala de 70 milioane EUR (doua trageri de aproximativ 35 milioane EUR fiecare) dintr-o facilitate aprobata in 2023 de Banca Europeana de Investitii (EIB) si fondurile au fost atrase cu scopul acordarii de finantari segmentului de clienti IMM si companiilor cu capitalizare medie, cu focus pe actiunile climatice si proiectele de durabilitate a mediului.

22. DEPOZITE DE LA CLIENTI

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Depozite la termen	17.503.502	17.993.000	17.513.620	18.013.196
Depozite rambursabile la cerere	32.178.291	31.956.699	32.293.353	31.988.882
Depozite colaterale	939.471	1.005.603	933.758	1.000.478
Certificate de depozit	30	10	30	10
Total	50.621.294	50.955.312	50.740.761	51.002.566

23. DATORII SUBORDONATE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
UniCredit SPA	842.776	842.632	842.776	842.632
UniCredit Bank Austria AG	109.496	109.441	-	-
Total	952.272	952.073	842.776	842.632

La 30 iunie 2024, urmatoarele acorduri erau in vigoare:

- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 241.389 (48.500 mii EUR) principal, cu scadenta iulie 2027 beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 597.252 (120.000 mii EUR) principal, cu scadenta decembrie 2027 beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit Bank Austria AG in valoare totala in echivalent mii RON 109.496 (22.000 mii EUR) principal, cu scadenta iulie 2024 beneficiar UniCredit Leasing Corporation IFN S.A..

Dobanda atasata in valoare totala in echivalent mii RON 4.135 (831 mii EUR) pentru Grup/Banca.

Datoriile subordonate au un rang inferior fata de imprumuturi sau titluri de valoare cu rang senior in ceea ce priveste creantele asupra activelor sau castigurilor. In caz de nerambursare a imprumutatului, creditorii/ detinatorii de obligatiuni care detin datorii subordonate nu vor fi platiti decat dupa ce creditorii/ detinatorii de obligatiuni cu rang senior vor fi platiti integral.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

24. PROVIZIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Provizioane pentru garantii financiare	80.751	97.769	111.129	124.949
Provizioane pentru litigii	8.123	8.276	6.471	6.248
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	65.785	86.528	64.357	82.696
Alte provizioane	13.140	13.589	12.556	13.010
Total	167.799	206.162	194.513	226.903

Miscarile in provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Sold la 31 decembrie	206.162	250.064	226.903	250.737
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere	(34.237)	(66.445)	(32.300)	(65.587)
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii	(549)	(1.223)	223	(1.683)
Cheltuiala neta/(venit net) cu alte provizioane	(452)	(341)	(457)	(346)
Diferente de curs de schimb	72	(1)	144	150
Reclasificare provizioane din extrabilantier in bilantier	(3.197)	1.259	-	-
Sold la 30 iunie	167.799	183.313	194.513	183.271

25. CAPITAL SOCIAL

La 30 iunie 2024, capitalul social statutar al Bancii este format dintr-un numar de 48.948.331 de actiuni ordinare (31 decembrie 2023: 48.948.331 actiuni ordinare) avand o valoare nominala de 9,30 RON/actiune. Din numarul total al actiunilor, 8.187.547 actiuni au fost emise cu o prima de emisiune de 75,93 RON/actiune. Totalul primelor de emisiune este de 621.680 mii RON. Atat capitalul social statutar cat si primele de emisiune au fost varsate integral.

Structura Actionariatului Bancii se prezinta astfel:

Banca		
	30.06.2024	31.12.2023
	%	%
UniCredit SpA*	98,6298	98,6298
Alti actionari	1,3702	1,3702
Total	100	100

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

Banca		
mii RON	30.06.2024	31.12.2023
Capital social statutar	455.219	455.219
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529	722.529
Capital social retratat conform IFRS	1.177.748	1.177.748

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE

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

Urmatoarele tranzactii au avut loc intre Grup si UniCredit S.p.A si subsidiarele acesteia:

	Grup 30.06.2024		31.12.2023	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	4.558	44.804	5.906	56.347
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	12.729	23.881	10.187	23.034
Plasamente interbancare pe termen scurt la alte banci	9.026.716	63.664	8.054.581	66.861
Credite si avansuri acordate bancilor	-	9	-	6.367
Credite si avansuri acordate clientilor	-	5.930	-	7.469
Alte active	15.268	10.771	13.479	3.943
Creante in sold	9.059.271	149.059	8.084.153	164.021
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	892	2.108	892	3.743
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	197.041	-	186.942
Conturi curente	-	93.118	-	169.035
Depozite atrase	15.777	61.353	15.769	46.221
Imprumuturi contractate	4.462.037	250.840	3.804.562	412.324
Obligatiuni emise	3.340.494	-	2.840.301	-
Datorii subordonate	995.369	109.496	842.632	109.441
Alte datorii	3.719	26.430	3.652	108.668
Datorii in sold	8.818.288	740.386	7.507.808	1.036.374
Extrabilantier - angajamente date	2.880.866	327.743	1.366.361	338.922

	Grup 30.06.2024		30.06.2023	
mii RON	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Venituri din dobanzi	155.228	294	94.654	490
Cheltuieli cu dobanzile	(303.293)	(10.677)	(214.291)	(11.902)
Venituri din comisioane si speze	1.066	2.638	763	2.659
Cheltuieli cu comisioane si speze	(68)	(367)	(55)	(1.111)
Venituri de exploatare	52	1.261	58	701
Cheltuieli de exploatare	(1.652)	(42.648)	(1.616)	(35.769)
Venit/ (cheltuiala) net(a)	(148.667)	(49.499)	(120.487)	(44.932)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE (continuare)

	Banca 30.06.2024			31.12.2023		
	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	4.558	-	44.804	5.906	-	56.347
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	12.729	-	23.881	10.187	-	23.034
Plasamente interbancare pe termen scurt la alte banci	9.026.716	-	63.583	8.054.581	-	66.851
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	9	-	-	6.367
Credite si avansuri acordate clientilor	-	2.094.593	5.930	-	1.887.454	7.469
Alte active	15.268	8.967	10.771	13.479	10.407	7.939
Creante in sold	9.059.271	2.103.560	148.978	8.084.153	1.897.861	168.007
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	892	-	2.108	892	-	3.743
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	197.041	-	-	186.942
Conturi curente	-	291.223	93.118	-	198.091	169.035
Depozite atrase	15.777	135.819	61.353	15.769	173.541	46.221
Imprumuturi contractate	-	-	196.032	-	-	342.765
Obligatiuni emise	3.340.494	-	-	2.840.301	-	-
Datorii subordonate	842.776	-	-	842.632	-	-
Alte datorii	3.331	-	26.347	3.236	48.542	108.502
Datorii in sold	4.203.270	427.042	575.999	3.702.830	420.174	857.208
Extrabilantier - angajamente date	118.117	294.575	327.743	171.949	40.716	338.922

	Banca 30.06.2024			30.06.2023		
	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate
Venituri din dobanzi	155.228	55.965	291	94.654	36.617	486
Cheltuieli cu dobanzile	(172.578)	(2.700)	(5.009)	(135.437)	(676)	(5.997)
Venituri din comisioane si speze	1.066	17.444	2.638	763	17.510	2.658
Cheltuieli cu comisioane si speze	(68)	-	(355)	(55)	-	(379)
Venituri de exploatare	52	4.097	24	58	3.945	37
Cheltuieli de exploatare	(1.652)	119	(41.775)	(1.616)	92	(35.204)
Venit/ (cheltuiala) net(a)	(17.952)	74.925	(44.186)	(41.633)	57.488	(38.399)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIAATE (continuare)

Tranzactii cu personalul cheie din conducere

In cursul normal al activitatii, Grupul efectueaza un numar de tranzactii bancare cu personalul cheie din conducere (conducerea executiva, administratori si manageri ai Grupului). Acestea includ in principal credite, conturi curente si depozite. Volumul acestor tipuri de tranzactii se regaseste in tabelele de mai jos:

mii RON	Grup	
	30.06.2024	31.12.2023
Credite	5.734	7.242
Conturi curente si depozite	9.921	9.673

mii RON	Grup	
	30.06.2024	30.06.2023
Venituri din dobanzi	142	104
Cheltuieli cu dobanzile	(232)	(108)

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

27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE

i) Angajamente extrabilantiere

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 intre o luna si 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.

Impartirea pe stadii a expunerii extrabilantiere pentru IFRS 9 este prezentata mai jos:

mii RON	Grup			30.06.2024
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	
Angajamente de credit, din care:	18.328.467	54.628	-	18.383.095
- irevocabil	5.097.620	10.567	-	5.108.187
- revocabil	13.230.847	44.061	-	13.274.908
Acreditive	225.365	-	-	225.365
Garantii emise	4.715.564	120.337	-	4.835.901
Valoare contabila bruta	23.269.396	174.965	-	23.444.361
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(34.754)	(28.594)	-	(63.348)
Ajustari de depreciere - acreditive	(2.437)	-	-	(2.437)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(19.543)	(61.207)	-	(80.750)
Ajustare pierderi	(56.734)	(89.801)	-	(146.535)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE (continuare)

i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

mii RON	Grup Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2023
Angajamente de credit, din care:	15.947.997	62.004	-	16.010.001
- irevocabil	4.581.431	9.383	-	4.590.814
- revocabil	11.366.566	52.621	-	11.419.187
Acreditiv	214.876	-	-	214.876
Garantii emise	5.438.994	116.571	-	5.555.565
Valoare contabila bruta	21.601.867	178.575	-	21.780.442
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(56.213)	(27.309)	-	(83.522)
Ajustari de depreciere - acreditive	(987)	-	-	(987)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(36.378)	(61.380)	-	(97.758)
Ajustare pierderi	(93.578)	(88.689)	-	(182.267)

mii RON	Banca Stagiul 1 si Stagiul 2	Stagiul 3	Din care: active financiare POCI	30.06.2024
Angajamente de credit, din care:	17.857.775	52.757	-	17.910.532
- irevocabil	4.626.928	8.696	-	4.635.624
- revocabil	13.230.847	44.061	-	13.274.908
Acreditiv	225.365	-	-	225.365
Garantii emise	4.715.994	120.337	-	4.836.331
Valoare contabila bruta	22.799.134	173.094	-	22.972.228
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(33.577)	(28.343)	-	(61.920)
Ajustari de depreciere - acreditive	(2.437)	-	-	(2.437)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(20.134)	(90.994)	-	(111.128)
Ajustare pierderi	(56.148)	(119.337)	-	(175.485)

mii RON	Banca Stagiul 1 si Stagiul 2	Stagiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2023
Angajamente de credit, din care:	15.260.554	60.148	-	15.320.702
- irevocabil	3.893.988	7.527	-	3.901.515
- revocabil	11.366.566	52.621	-	11.419.187
Acreditiv	214.876	-	-	214.876
Garantii emise	5.439.422	116.571	-	5.555.993
Valoare contabila bruta	20.914.852	176.719	-	21.091.571
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(54.664)	(27.045)	-	(81.709)
Ajustari de depreciere - acreditive	(987)	-	-	(987)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(37.285)	(87.654)	-	(124.939)
Ajustare pierderi	(92.936)	(114.699)	-	(207.635)

27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE (continuare)

i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

Banca actioneaza ca agent garantor, de plati si de acoperire pentru o serie de contracte de credit incheiate intre UniCredit SpA sau alte entitati din cadrul Grupului UniCredit 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 Banca isi ia obligatia de a compensa UniCredit SpA si alte entitati din Grupul UniCredit. Suma totala aferenta acestui risc la 30 iunie 2024 este de 12.000.000 EUR (31 decembrie 2023: 13.342.275 EUR).

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 SpA, Banca primeste comisioane percepute debitorilor si o parte din marja de dobanda colectata de la acestia. Banca amortizeaza comisioanele colectate in avans aferente acestor acorduri de participare la risc pe perioada de timp ramasa pana la maturitatea facilitatilor.

ii) Litigii

La data de 30 iunie 2024 Grupul era implicat in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care, pe baza avizului juridic, a apreciat ca este necesar sa fie constituit un provizion in valoare de 8.123 mii RON (31 decembrie 2023 8.276 mii RON).

La data de 30 iunie 2024 Banca era implicata in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care, pe baza avizului juridic, a apreciat ca este necesar sa fie constituit un provizion in valoare de 6.471 mii RON (31 decembrie 2023 6.248 mii RON).

28. SEGMENTE OPERATIONALE

Formatul raportarii pe segmente se bazeaza pe structura interna de raportare pe segmente de afaceri, care reflecta responsabilitatile managementului in cadrul Bancii.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata consolidata a rezultatului global la 30 iunie 2024:

30.06.2024 mii RON	Grup					
	CIB*	Leasing	Retail & PB**	Trezorerie	Altele	Total
Venituri nete din dobanzi	648.084	79.766	470.957	11.197	(21.689)	1.188.315
Venituri nete din speze si comisioane	137.148	37.765	96.872	(14)	75	271.846
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	183.232	-	26.507	36.268	(1.012)	244.995
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	(20.867)	9.718	(15)	-	-	(11.164)
Venituri din dividende	-	-	-	-	4.949	4.949
Alte venituri operationale	6.279	11.238	20.837	30	(3.438)	34.946
Venituri operationale	953.876	138.487	615.158	47.481	(21.115)	1.733.887
Cheltuieli operationale	(298.778)	(46.247)	(369.129)	(2.280)	10.146	(706.288)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	83.857	(19.606)	40.170	-	(19)	104.402
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	3	-	-	3
Venituri operationale nete	738.955	72.634	286.202	45.201	(10.988)	1.132.004
Pierderi nete din provizioane	-	247	520	-	234	1.001
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	-	33	33
Profit inainte de impozitare	738.955	72.881	286.722	45.201	(10.721)	1.133.038
Impozitul pe profit	(135.044)	(12.344)	(56.540)	(3.837)	21.931	(185.834)
Profit net	603.911	60.537	230.182	41.364	11.210	947.204

* Corporate Investment Banking ("CIB").

** Retail & Private Banking („Retail & PB”).

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata consolidata a rezultatului global la 30 iunie 2023:

30.06.2023 mii RON	CIB*	Leasing	Retail & PB**	Trezorerie	Altele	Total
Venituri nete din dobanzi	580.861	59.865	419.134	(18.101)	(44.717)	997.042
Venituri nete din speze si comisioane	121.745	34.611	87.869	(782)	2.453	245.896
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	125.838	-	17.606	61.024	3.388	207.856
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	42.706	10.489	(53)	-	-	53.142
Venituri din dividende	-	-	-	-	3.868	3.868
Alte venituri operationale	(52)	1.476	4.272	(3)	(3.306)	2.387
Venituri operationale	871.098	106.441	528.828	42.138	(38.314)	1.510.191
Cheltuieli operationale	(272.338)	(35.297)	(307.599)	(624)	10.121	(605.737)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(125.666)	63	769	-	(164)	(124.998)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	(11)	-	-	(11)
Venituri operationale nete	473.094	71.207	221.987	41.514	(28.357)	779.445
Pierderi nete din provizioane	-	(153)	(312)	-	2.027	1.562
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	-	501	501
Profit inainte de impozitare	473.094	71.054	221.675	41.514	(25.829)	781.508
Impozitul pe profit	(49.830)	(7.765)	(38.195)	(12.400)	(9.453)	(117.643)
Profit net	423.264	63.289	183.480	29.114	(35.282)	663.865

* Corporate Investment Banking ("CIB").

** Retail & Private Banking („Retail & PB”).

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata individuala a rezultatului global la 30 iunie 2024:

30.06.2024 mii RON	CIB*	Retail & PB**	Banca Trezorerie	Altele	Total
Venituri nete din dobanzi	648.084	388.579	11.197	(21.688)	1.026.172
Venituri nete din speze si comisioane	137.148	108.488	(14)	(1.004)	244.618
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	183.232	16.112	36.268	(1.012)	234.600
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	(20.867)	-	-	-	(20.867)
Venituri din dividende	-	-	-	4.949	4.949
Alte venituri operationale	6.279	22.988	30	360	29.657
Venituri operationale	953.876	536.167	47.481	(18.395)	1.519.129
Cheltuieli operationale	(298.778)	(336.203)	(2.280)	4.000	(633.261)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	83.857	51.102	-	281	135.240
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	3	-	-	3
Venituri operationale nete	738.955	251.069	45.201	(14.114)	1.021.111
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	234	234
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	33	33
Profit inainte de impozitare	738.955	251.069	45.201	(13.847)	1.021.378
Impozitul pe profit	(135.044)	(48.348)	(3.837)	21.931	(165.298)
Profit net	603.911	202.721	41.364	8.084	856.080

* Corporate Investment Banking ("CIB").

** Retail & Private Banking („Retail & PB”).

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata individuala a rezultatului global la 30 iunie 2023:

30.06.2023 mii RON	CIB*	Retail & PB**	Banca Trezorerie	Altele	Total
Venituri nete din dobanzi	580.861	340.722	(18.101)	(44.717)	858.765
Venituri nete din speze si comisioane	121.745	102.359	(782)	295	223.617
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de	125.838	10.936	61.024	3.388	201.186
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	42.706	-	-	-	42.706
Venituri din dividende	-	-	-	3.868	3.868
Alte venituri operationale	(52)	6.502	(3)	18	6.465
Venituri operationale	871.098	460.519	42.138	(37.148)	1.336.607
Cheltuieli operationale	(272.338)	(276.057)	(624)	4.459	(544.560)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(125.666)	24.839	-	(2.205)	(103.032)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	(11)	-	-	(11)
Venituri operationale nete	473.094	209.290	41.514	(34.894)	689.004
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	2.027	2.027
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	501	501
Profit inainte de impozitare	473.094	209.290	41.514	(32.366)	691.532
Impozitul pe profit	(49.830)	(37.459)	(12.400)	(9.453)	(109.142)
Profit net	423.264	171.831	29.114	(41.819)	582.390

* Corporate Investment Banking ("CIB").

** Retail & Private Banking („Retail & PB”).

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata consolidata a pozitiei financiare la 30 iunie 2024:

30.06.2024 mii RON	Grup					
	CIB*	Leasing	Retail & PB**	Trezorerie	Altele	Total
Total active	24.402.056	6.503.425	12.132.086	12.253.692	20.575.439	75.866.698
Total datorii	28.440.510	4.639.822	25.036.344	509.470	8.159.900	66.786.046
Total capital	-	-	-	-	9.080.652	9.080.652
Total datorii si capital	28.440.510	4.639.822	25.036.344	509.470	17.240.552	75.866.698

Segmente operationale in situatia consolidata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2023:

31.12.2023 mii RON	Grup					
	CIB*	Leasing	Retail & PB**	Trezorerie	Altele	Total
Total active	23.803.090	6.193.568	11.075.543	10.995.731	22.604.429	74.672.361
Total datorii	29.573.245	4.536.020	23.938.537	665.653	7.178.364	65.891.819
Total capital	-	-	-	-	8.780.542	8.780.542
Total datorii si capital	29.573.245	4.536.020	23.938.537	665.653	15.958.906	74.672.361

Segmente operationale in situatia interimara condensata individuala a pozitiei financiare la 30 iunie 2024:

30.06.2024 mii RON	Banca				
	CIB*	Retail & PB**	Trezorerie	Altele	Total
Total active	24.402.056	8.750.139	12.253.692	23.042.895	68.448.782
Total datorii	28.440.510	22.049.857	509.470	9.367.400	60.367.237
Total capital	-	-	-	8.081.545	8.081.545
Total datorii si capital	28.440.510	22.049.857	509.470	17.448.945	68.448.782

Segmente operationale in situatia individuala a pozitiei financiare la 31 decembrie 2023:

31.12.2023 mii RON	Banca				
	CIB*	Retail & PB**	Trezorerie	Altele	Total
Total active	23.803.090	8.051.958	10.995.731	24.861.316	67.712.095
Total datorii	29.573.245	21.234.346	665.653	8.375.982	59.849.226
Total capital	-	-	-	7.862.869	7.862.869
Total datorii si capital	29.573.245	21.234.346	665.653	16.238.851	67.712.095

* Corporate Investment Banking ("CIB").

** Retail & Private Banking („Retail & PB”).

29. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE

Nu au avut loc elemente semnificative ulterioare datei de raportare.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 14 august 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv



Digitally signed
by MIHAELA-
ALINA LUPU
Date: 2024.08.14
19:06:18 +03'00'

**DIMITAR
TODOROV**

Digitally signed by
DIMITAR TODOROV
Date: 2024.08.14
15:44:41 +03'00'

DL. Dimitar Todorov
Vicepresedinte executiv