

Raport semestrial pentru perioada incheiata la 30 iunie 2022

Acest Raport este intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului ASF nr.5/2018 pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022.

Data raport:	22 Iulie 2022
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: office@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.:	28.050 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB22 (ISIN ROUCTBDBC030). http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB22/ 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/

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 2022	3
1.3. Evaluarea nivelului tehnic al Grupului UniCredit	4
1.4. Evaluarea activitatii de vanzare	5
1.5. Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului	9
1.6. Elemente de perspectiva macroeconomica	13
1.7. Integritate si responsabilitate sociala corporativa	14
2. Activele necorporale si corporale ale Grupului UniCredit Romania	16
3. Piata valorilor mobiliare emise de UniCredit Bank S.A/Grupul UniCredit	16
3.1. Descrierea pietelor din Romania si din alte tari pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise	16
3.2. Prezentarea modului in care UniCredit bank S.A isi achita obligatiile fata de detinatorii de astfel de valori mobiliare	17
3.3. Descrierea politicii UniCredit Bank S.A cu privire la dividende	17
4. Modificari ce impacteaza capitalul actionarilor si conducerea Grupului UniCredit	18
4.1. Modificari in organismele de conducere ale Grupului UniCredit	18
4.2. Majorare capital social, modificari in structura actionariatului Bancii	19
5. Situatie financiar-contabila consolidata	21
5.1 Situatie activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii	21
5.2. Contul de profit si pierdere	24
5.3. Fluxuri de numerar	25
6. Anexe	27
6.1. Declaratia de Conformitate	27
6.2. Modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat	27
6.3. Situatii financiare si raport auditor	27

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 Tiriac S.A.. Aceasta a fuzionat, incepand cu 01.09.2006, cu HVB Bank Romania S.A., rezultand Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. In urma fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriac 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 RO361536 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 2022, 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 consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022*.

Domeniul de activitate al filialelor si procentul de participatie al UniCredit Bank S.A in filiale sunt prezentate in *Situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022*, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

La 30 iunie 2022, Grupul UniCredit isi desfasura activitatea prin intermediul sediului central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 165 sucursale si agentii (31 decembrie 2021: 147) deschise pe teritoriul Romaniei.

1.2. Evaluarea generala in legatura cu perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

Prima jumatate a anului 2022 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 405.382 mii RON in primele sase luni ale anului 2022, in scadere cu 7,07% fata de aceeaasi perioada a anului precedent.

Dupa un an 2021 cu conditii de piata marcate de incertitudine in contextul pandemic, in primul semestru al anului 2022 creditarea a accelerat, atat pe segmentul Companiilor cat si pe cel al Persoanelor Fizice, prin volume nou finantate superioare perioadei similare a anului trecut..

In primele sase luni ale anului 2022 costul cu riscul de credit s-a imbunatatit date fiind calitatea portofoliului de credite, recuperările semnificative si reluarea platilor din partea clientilor ce au beneficiat de suspendarea acestora in contextul masurilor de suport pentru clientii afectati de pandemie, iar rata creditelor neperformante a inregistrat o diminuare graduala.

Grupul UniCredit Romania a realizat in primul semestru al anului 2022 venituri operationale consolidate de 1.172.044 mii RON, in crestere cu 7,93% fata de primul semestru al anului 2021, sustinute de veniturile din comisioane si veniturile nete din dobanzi ca urmare a cresterii volumelor comerciale. In aceeaasi perioada, cheltuielile operationale au inregistrat o crestere de 9,71% in suma de 51.270 mii RON, comparativ cu iunie 2021 in principal datorita cresterii cheltuielilor cu contributia la fondul de rezolutie si a unor diverse alte cheltuieli impactate de inflatie (inclusiv cheltuieli salariale).

Principalii indicatori financiari ai Grupului UniCredit Romania se prezinta la finele semestrului intai al anului 2022, dupa cum urmeaza: rentabilitatea anualizata a capitalurilor proprii (ROE) a fost 6,51%, iar rentabilitatea anualizata a activelor (ROA) s-a plasat la 0,70%. Raportul intre costuri si venituri s-a situat la 49,41%, in crestere fata de perioada similara a anului precedent datorita cresterii cheltuielilor operationale.

1.3. Evaluarea nivelului tehnic al Grupului UniCredit

Ambitia UniCredit este sa fie o banca cu adevarat digitala, care se bazeaza in tot ceea ce face pe date, iar digitalizarea serviciilor bancare pentru companii si persoane fizice reprezinta coloana vertebrala a strategiei noastre, cu obiectivul de a le oferi clientilor o experienta de calitate ridicata. In acest context, si in primele sase luni din 2022 au fost continuate demersurile de promovare a solutiilor si functionalitatilor digitale de ultima generatie si a canalelor alternative, oferind clientilor posibilitatea de a interactiona digital cu banca si de a accesa mai usor produse si servicii de la distanta.

Astfel, clientii UniCredit Bank au la dispozitie numeroase functionalitati digitale, printre care versiuni noi pentru aplicatiile de Mobile Banking si Business Mobile, platile 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 (e.g activarea automata a cardurilor).

Dintre produsele care au inregistrat evolutii pozitive semnificative in prima jumatate a anului 2022, 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 aceeaasi perioada, disponibilitatea modului 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 circa 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 reseaua de echipamente ce permit retragerea de numerar in euro de la multifunctionale de tip BNA din reseaua bancii.

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

1.4. Evaluarea activitatii de vanzare

Si in prima jumatate a anului 2022 UniCredit Bank Romania a continuat sa sprijine economia reala, ramanand un partener de incredere pentru clienti, atat companii cat si persoane fizice, si actionand totodata cu prudenta, pentru a evita orice derapaje 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, inclusiv prin programe de garantare precum IMM Invest, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, RURAL INVEST, si sa continue sa promoveze digitalizarea si inovatia, consolidandu-si pozitia de top in segmentul de banking digital.

In semn de recunoastere a calitatii serviciilor bancare oferite, Banca a obtinut in prima jumatate a anului 2022 mai multe distinctii prestigioase. Astfel, la cea de-a 13-a editie a competitiei „Votat Produsul Anului®”, un concept international care premiaza produsele inovative, aplicatia de Mobile Banking de la UniCredit Bank a fost desemnata drept Produsul anului 2022 pentru categoria Mobile Banking, iar pachetul de cont curent GeniusIMM de la UniCredit Bank drept Produsul anului 2022 pentru categoria Cont curent IMM. Totodata, ca rezultat al Euromoney's Trade Finance Survey, Grupul UniCredit a fost recunoscut si anul acesta drept „Best Global Trade Finance Bank” in ceea ce priveste serviciile oferite clientilor, printre distinctiile obtinute numarandu-se si pozitiile de top pentru categoriile “Best Service” si “Market Leader” in Romania. Intr-un al doilea sondaj (Euromoney's 2022 Private Banking and Wealth Management), UniCredit a

fost declarat Best Private Bank/Wealth Manager Overall si ESG/Sustainable investing in Romania. Nu in ultimul rand, in cadrul galei Biz Sustainability Awards, UniCredit Bank a primit premiul de excelenta din partea Revistei Biz pentru programul Social Impact Banking, care identifica, finanteaza si promoveaza oamenii si afacerile cu impact pozitiv în comunitate, promovand educatia de calitate, egalitatea de gen, crearea de locuri de munca, cresterea si reducerea inegalitatii.

In ceea ce priveste activitatea comerciala in segmentul de clienti companii, UniCredit Bank S.A. a continuat si in 2022 sa ofere conditii speciale de finantare in termeni de costuri si garantii solicitate, in contextul diferitelor conventii de garantare din care face parte. Concret, Fondul European de Investitii a prelungit pana la 30 iunie 2022 perioada de acordare a masurilor de sprijin financiar in contextul situatiei provocate de Covid-19, cum ar fi cresterea procentului de garantare pana la maxim 90% (maxim 70%, anterior).

Astfel, banca a continuat in 2022 sa:

- ofere IMM acces la finantari in conditii avantajoase, care beneficiaza de garantie in proportie de 60% din valoarea creditului, prin Initiativa pentru IMM (eng.: SME Initiative), 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 si Banca Europeana de Investitii;
- ofere clientilor care activeaza in domeniul agricol, finantari pentru capital de lucru si investitii, cu garantia Fund of Funds in procent de 50%, cu sume provenite din FEADR, prin Programul National pentru Agricultura si Dezvoltare Rurala, alaturi de sume provenite din bugetul national;
- puna 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);
- finanteze clientii IMM cu cifra de afaceri de pana la 3 milioane de euro, prin acordarea de credite pentru cheltuieli curente, cu grafic de rambursare si cu Facilitate de Garantare COSME (Loan Guarantee Facility - LGF) in procent de 50%. COSME este un instrument financiar de garantare oferit de FEI, care sprijina cresterea companiilor si procesul de cercetare si inovare;
- implementeze facilitati de credit cu garantie Cultural and Creative Sector prin Fondul European de Investitii. In contextul pandemiei Covid19, FEI a imbunatatit procentului de garantare: 90% in cazul tranzactiilor derulate in cadrul perioadei de sprijin Covid19 (pana la 30.06.2022), fata de 70% in cazul tranzactiilor derulate in afara perioadei de sprijin Covid-19.

O directie importanta in activitatea bancii o reprezinta participarea la schemele de impartire a riscului local furnizate de statul roman, pentru a oferi suport companiilor afectate de consecintele pandemiei. Astfel, in prima jumatate a anului 2022, prin intermediul Programului IMM Invest si a Subprogramului AGRO IMM Invest, dar si a Programelor IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, RURAL INVEST (lansate spre sfarsitul perioadei mentionate) au fost acordate facilitati de credit utilizand fonduri proprii si garantii de stat catre companii din numeroase sectoare de activitate, precum productie, constructii, agricultura, industria alimentara, IT, transporturi si altele.

Totodata, banca a finantat clientii IMM si intreprinderi mari prin intermediul Garantiei EximBank, care consta in ajutor de stat acordat in baza prevederilor Comunicarii Comisiei Europene referitoare la Cadrul temporar pentru masuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei in contextul actualei pandemii Covid19. Procentul de garantare este de 50% sau 90% in functie de tipul creditului.

Spre exemplu, in luna martie 2022, UniCredit Bank si EximBank au structurat o finantare in valoare totala de 15 milioane de lei pentru compania clujeana Ax Perpetuum Impex SRL, unul dintre principalii jucatori pe piata de Home & Deco. Tot in aria corporate, Banca a continuat sa sustina companiile in procesul de tranzitie graduala catre economia verde si realizarea de schimbari cu impact pozitiv pentru mediu. Spre exemplu, alaturi de alte patru banci din Romania, UniCredit Bank Romania a participat la un credit sindicalizat pentru Green Group, cel mai mare parc integrat de reciclare din Europa Centrala, iar in mai 2022 a finalizat cu succes acordarea unui imprumut sindicalizat, impreuna cu alte doua banci, cu un total de 65,2 milioane de euro, pentru Greenvolt - Energias Renováveis SA.

Si in zona de retail, clienti persoane fizice si IMM, banca a continuat in prima jumatate a anului sa ofere produse si servicii noi, procese simplificate si sa promoveze digitalizarea activitatii. Spre exemplu, implementarea procesul digitalizat de acordare de credite de tip imobiliar si/sau ipotecar permite clientilor care au aplicat pentru produsul dorit intr-o sucursala a UniCredit Bank si au validat in contextul acestui proces o adresa personala de e-mail, sa beneficieze de posibilitatea de a transmite bancii online, prin intermediul unei platforme dedicate, documentele de proprietate aferente imobilului care urmeaza a fi achizitionat si respectiv documentele necesare semnarii contractului de vanzare-cumparare si celui de ipoteca imobiliara, de informare prin intermediul e-mail-ului cu privire la pasii ce trebuie parcursi in fiecare etapa din proces, dar si de primirea de informatii constante despre stadiul dosarului, atunci cand sunt disponibile. Creditul ipotecar a continuat sa fie un produs central in portofoliul UniCredit Bank pentru persoane fizice, banca oferindu-le acestora atat produse competitive, cat si un proces de creditare transparent, simplu. Totodata, urmarind sa incurajeze si sa promoveze comportamentele benefice de economisire in randul publicului, Banca a propus clientilor mai multe oferte comerciale cu dobanzi in topul ofertelor din piata pentru depozitele la termen in lei.

Inceputul anului 2022 a adus o noua abordare a strategiei la nivelul Grupului UniCredit si al subsidiarelor, ESG devenind incorporat in business si in tot ceea ce facem. In prima parte a anului, Banca a adaptat si implementat local strategia ESG, a setat guvernanta si prioritatile. UniCredit si-a stabilit tinte de sustenabilitate pentru a reduce in continuare atat impactul sau direct asupra mediului, cat si expunerea portofoliului de credite la sectoare controversate.

Pe zona de finantare au fost adoptate obiective atat pentru finantari verzi, cat si pentru finantari sociale, in linie cu strategia grupului. De asemenea, ne-am propus sa ne sustinem clientii in tranzitia catre o economie mai sustenabila si mai echitabila. Am continuat sa sustinem business-uri din zona de energie regenerabila si eficienta energetica, iar creditul verde cu ipoteca destinat persoanelor fizice a continuat sa fie unul dintre produsele solicitate.

In ceea ce priveste reducerea amprenteii de carbon, Banca a lansat noile carduri virtuale, o initiativa ESG pentru produse non-lending. In prima parte a anului 2022 a fost adoptata atat la nivel de Grup, cat si local, initiativa "Fara plastic". Banca a distribuit sticle metalice reutilizabile de baut, iar sticlele, recipientele si articolele din plastic au fost inlocuite in spatiile comune. Plasticul de unica folosinta va fi indepartat din toate cladirile UniCredit pana la finalul anului 2022.

UniCredit reduce, de asemenea, utilizarea hartiei, folosind ca alternativa scanarea si arhivarea digitala a unui numar mare de documente.

Parte din strategia ESG sunt programele de educatie financiara si antreprenoriala pentru elevii din licee cu profil tehnic. In prima parte a anului 2022, pentru prima etapa, am avut 1280 de beneficiari si 9 voluntari din cadrul bancii, urmand ca in partea a doua anului sa fie continuat programul pentru alti beneficiari, alaturi de alti colegi voluntari.

UniCredit Consumer Financing IFN S.A. si-a optimizat sursele de refinantare in conditiile cresterii costului de lichiditate si a oferit clientilor solutii de creditare competitive in contextul geopolitic actual. Astfel, in cazul cardurilor de credit clientii au beneficiat de avantajele oferite in cadrul campaniilor de rate fara dobanda aferente tranzactiilor de tip taxe si impozitie, respectiv tranzactiile efectuate la comercianti de tip supermarket, benzinarii si plata utilitati. Tot de rate fara dobanda au beneficiat si clientii care au ales refinantarea cardurilor de credit/facilitatilor de overdraft detinute la alte banci. Cu privire la creditul de nevoi personale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. a propus clientilor solutii de finantare adaptate nevoilor lor si conditii avantajoase pentru clientii care aleg sa incaseze veniturile prin UniCredit Bank sau sa achizitioneze o asigurare de viata. Nu in ultimul rand, caracteristicile si procesele aferente produselor de creditare au continuat si in prima jumatate a anului 2022 trendul de digitalizare, punand accent pe fluxuri digitale simplificate pentru imbunatatirea experientiei cu clientul printre care: setarea PIN-ului si inrolarea in Apple Pay direct din Mobile Banking pentru cardurile de credit emise de UniCredit Consumer Financing IFN S.A.

Impactul asupra mediului a continuat sa reprezinte si pentru **UniCredit Leasing Corporation IFN S.A** o directie esentiala. Compania a lansat la inceputul anului 2022, „GoGreen”, o solutie financiara ce incurajeaza achizitia autovehiculelor 100% electrice sau hibrid, oferind tuturor celor interesati beneficii de structura si pret. Astfel GoGreen este o alternativa de finantare aliniata strategiei UniCredit Leasing Corporation IFN SA de a contribui la reducerea impactului emisiilor de CO2.

1.5. Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului

Si in prima jumatate a anului 2022, Grupul UniCredit a continuat sa analizeze atent riscurile efective si potentiale, reflectandu-le adecvat in nivelul de provizionare. Principalele riscuri care se manifesta sunt:

1.5.1. Riscul valutar

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

Principalele valute cu care Grupul UniCredit opereaza sunt EUR si USD. UniCredit Bank S.A urmareste cu strictete si monitorizeaza pozitia valutara. Sunt monitorizate cu strictete limitele stabilite de BNR si alte reglementari interne.

1.5.2. Riscul de dobanda

Grupul UniCredit se confrunta cu riscul de dobanda din cauza expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale dobanzii pe piata. Schimbarea ratei dobanzii pe piata influenteaza in mod direct veniturile si cheltuielile aferente activelor si datoriilor financiare purtatoare de dobanzi variabile, precum si valoarea reala a celor purtatoare de dobanzi fixe.

Fluctuatiile ratei dobanzii pot fi o sursa de profit si de crestere a valorii investitiei actionarilor, dar in acelasi timp pot reprezenta o amenintare la adresa veniturilor realizate de banca si a capitalului acesteia. Dobanzile variabile influenteaza nivelul veniturilor prin efectul asupra veniturilor si cheltuielilor cu dobanzi precum si asupra altor cheltuieli operationale si venituri care sunt sensibile la modificarea ratelor; totodata, au un efect asupra valorii generate de banca prin provocarea de variatii in valoarea actualizata neta a activelor, pasivelor si elementelor extrabilantiere. Cu privire la acest aspect, UniCredit Bank S.A a implementat procese de gestionare a riscului, care mentin riscul de dobanda intre limite prudentiale.

Managementul riscului de rata dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare vizeaza optimizarea, intr-un scenariu normal de piata, profilul risc/rentabilitate si crearea valorii pe termen lung reducand in acelasi 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, sensibilitatea 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 criterii 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).

În conformitate cu obiectivul strategic de dezvoltare a autonomiei în finanțare, strategia de finanțare pe termen mediu și lung a Grupului UniCredit implică:

- încurajarea depozitelor comerciale stabile;
- extinderea finanțărilor strategice precum emisiuni de obligațiuni și obligațiuni garantate;
- dezvoltarea colaborării cu diverse instituții financiare internaționale și bănci străine pentru derularea de programe de finanțare.

Alocarea costului/beneficiului de lichiditate reprezintă o componentă importantă a cadrului de management al lichidității. Lichiditatea este o resursă rară și, prin urmare, managementul adecvat al costurilor și beneficiilor este esențial în vederea asigurării unor modele de afaceri sustenabile. De aceea, UniCredit Bank S.A. aplică un mecanism adecvat pentru preturile interne de transfer.

Expunerea la riscul de lichiditate

Indicatorii cheie folosiți de către UniCredit Bank S.A. pentru măsurarea riscului de lichiditate sunt:

- raportul zilnic de lichiditate pe termen scurt, prin care se monitorizează în principal fluxurile provenite din tranzacțiile interbancare;
- raportul privind lichiditatea structurală se folosește pentru determinarea proporției în care activele pe termen mediu și lung sunt susținute de finanțări cu maturități similare;
- indicatori reglementați: banca trebuie să respecte limitele impuse de Banca Națională a României, cum sunt indicatorul de lichiditate calculat pe baza Regulamentului nr. 25/2011 și rata de acoperire a lichidității, calculată în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit precum și cerințele Regulamentului nr. 575/2013 și Regulamentului nr. 61/2015 al Comisiei din 10 octombrie 2014, incluzând cerințe ce privesc administrarea riscului de lichiditate.
- alți indicatori pentru managementul lichidității și a necesităților de finanțare folosiți pentru evaluarea activelor lichide, a concentrării finanțării, a datoriilor curente, a diferenței între finanțarea comercială și împrumuturile comerciale.

Grupul UniCredit are setate limite și nivele de alertă pentru principalii indicatori folosiți în evaluarea riscului, iar în cazul în care o depășire este observată sau anticipată, se iau măsuri de corectare a acestora și de ajustare structurală a activelor și pasivelor UniCredit Bank S.A.

O evaluare periodică a testului de stres este necesară pentru a determina poziția de lichiditate a Grupului UniCredit. În cazul unei poziții care se deteriorează, testul de stres de lichiditate este unul din indicatorii principali utilizați pentru susținerea deciziilor managementului înainte și în timpul situațiilor de stres. Rezultatele testului de stres de lichiditate sunt utile pentru a evalua nivelul adecvat și compoziția rezervei de lichiditate.

Testul de stres de lichiditate servește ca un instrument esențial de evaluare a riscului de lichiditate în mod continuu mai degrabă, decât doar în caz de situație de criză.

1.6. Elemente de perspectiva macroeconomică

Începând din iunie 2021 rata anuală a inflației a intrat pe un trend de creștere datorită creșterii consumului ca urmare a eliminării graduale a restricțiilor din perioada pandemiei și redeschiderii economiei. A continuat să crească în T3 2021 până la 6,3% în septembrie, mai ales datorită factorilor exogeni (preturile mari pentru gaze naturale și electricitate) precum și liberalizării în luna iulie a preturilor la electricitate pentru populație pe piața locală. La decembrie 2021, inflația ajunsese la 8,2% din cauza blocajelor privind oferta, crizei energetice globale și celui de-al patrulea val pandemic. Doar într-un singur trimestru (T4 2021), creșterea preturilor internaționale la energie a dus la creșterea preturilor la producător pentru gaze naturale și electricitate de peste șapte, respectiv patru ori în termeni anuali, autoritățile trebuind să introducă de la 1 noiembrie 2021 o schemă de plafonare a preturilor cu scopul de a diminua efectele negative ale preturilor ridicate la energie pentru populație, în vigoare până la 31 martie 2022, ulterior prelungită pentru încă un an. Conflictul dintre Rusia și Ucraina început în februarie 2022 a pus o presiune suplimentară asupra preturilor energiei, alimentelor și materiilor prime, inflația anuală continuând să crească în prima jumătate a anului 2022 până la un nivel record de 14,5% în luna mai. Estimăm ca inflația anuală se va situa la finalul anului la peste 14%.

În acest context, BNR a fost nevoită să înceapă un nou ciclu restrictiv al politicii monetare, prin două creșteri de 25 de puncte de bază ale dobânzii cheie în T4 2021, aducând rata de politică monetară la 1,75% la finalul anului 2021. A continuat în ianuarie 2022 cu alte 25 de puncte de bază și a accelerat la 50 de puncte de bază în februarie, dublând nivelul dobânzii cheie la 2,5% față de minimul de 1,25% cu un an în urmă. În aprilie, BNR a crescut din nou dobânda cheie cu 50 de puncte de bază la 3%, și în luna mai a crescut dobânda la 3,75% cu scopul de a tempera inflația. Ulterior, pe 6 iulie, BNR a operat o creștere a dobânzii cheie de 1pp până la 4,75%, totuși ritmul de înasprire a politicii monetare al BNR rămânând în urma bancilor centrale din regiune, BNR evitând să pună o presiune excesivă pe debitori și sectorul bancar și asupra creșterii economice.

Nivelul rezervelor minime obligatorii pentru pasivele în valută (RMO) a rămas neschimbat la 5% (nivel atins în noiembrie 2020, când a fost redus de la 6%), respectiv la 8% pentru pasivele în lei (nivel atins în mai 2015 când a fost redus de la 10%).

BNR va continua să gestioneze strict lichiditatea din piață. Managementul lichidității din piață rămâne un instrument de politică monetară important, BNR organizând periodic operațiuni de atragere de depozite pentru a steriliza excesul de lichiditate din piața interbancară, pentru a asigura dobânzi ROBOR relativ stabile. În 2022, condițiile pieței monetare este probabil ca vor rămâne restrictive, data fiind inflația ridicată și nevoia unei politici fiscale mai stricte.

În pofida perioadei dificile, sectorul bancar a rămas într-o formă bună, cu o rată de acoperire a capitalului și indicatori de lichiditate mult peste nivelurile minime (CAR 21.4% la martie 2022, LCR 212%, NSFR 174%). Sectorul a realizat în profit net record de 8,3mld. lei în 2021 (+66% an/an) și de 1,96mld. lei în T1 2022, datorită accelerării creditării, ratelor de dobândă la credite mai mari începând din T4 2021 și a veniturilor mai mari din comisioane.

Calitatea activelor a continuat să se îmbunătățească, rata creditelor neperformante scăzând la 3,3% (-0.6pp an/an), în timp ce rata acoperirii cu provizioane a crescut semnificativ la 67,2% (de la 63% în decembrie 2020). În prezent nu vedem un risc ridicat pentru calitatea creditelor, însă riscul de credit ar putea să crească dacă economia încetinește.

Soldul creditelor acordate populației și companiilor a continuat să crească până la nivelul de 345,3 mld. lei la finalul lunii mai 2022, înregistrând o majorare de 16,5% față de aceeași lună a anului precedent, susținută de accelerarea activității economice după ridicarea restricțiilor legate de pandemia Covid și de o înclinare spre investiții și consum, în special în a doua jumătate a anului 2021. Soldul creditelor în lei s-a majorat cu 20,0% an/an și cel al creditelor în valută cu 8,2% an/an. Creditele către populație au crescut cu 9,3% an/an în mai 2022, susținute de o creștere de 14,4% a creditelor denominate în lei, cu toate că cele în valută au înregistrat o contracție de 12,5%. Creditele acordate companiilor au crescut puternic post-pandemie deoarece cele mai multe sectoare economice și-au reluat activitatea, componenta în lei crescând cu 28,4% an/an și cea în valută cu 18,8% an/an.

Economisirea a continuat să crească, deși mai lent comparativ cu anul anterior. Depozitele totale ale rezidenților, gospodăriilor și companiilor, au ajuns la nivelul de 481,1 mld. lei în mai 2022, înregistrând o creștere de 10,4% an/an, componenta în valută majorându-se cu 18,1% an/an. Ponderea depozitelor populației în totalul depozitelor la nivel de sector a scăzut la 59% (vs. 61% în mai 2021), depozitele populației crescând moderat cu 6,2% an/an în mai 2022, datorită creșterii componentei în valută (15,3%), în timp ce componenta în lei a scăzut ușor (-0.2%). Depozitele companiilor au crescut cu 14,2% an/an pe componenta în lei și s-au majorat puternic cu 25,3% an/an pe componenta în valută.

1.7. Integritate și responsabilitate socială corporativă

De peste 15 ani, UniCredit Bank S.A. susține unele dintre cele mai importante proiecte de educație financiară și antreprenorială, inițiative comunitare și sociale, precum și proiecte pentru dezvoltarea comunității culturale și artistice din România, în cooperare cu diferite organizații non-guvernamentale și alți parteneri.

Proiecte cu impact social

Și în 2022 banca a continuat programul Social Impact Banking (SIB), ca parte a angajamentului Grupului UniCredit de a construi o societate echitabilă și inclusivă. Obiectivul

programului este 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, SIB 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 din cadrul SIB, care sprijina construirea unor retele valoroase in comunitatile in care banca opereaza.

Printre proiectele desfasurate in 2022 sub umbrela programului SIB, in perioada mai – iunie 2022 a inceput cea de-a treia editie a Start Major, programul de educatie financiara si pentru cariera dezvoltat pentru elevii din invatamantul profesional si tehnic. Primele doua module au adus peste 1400 de tineri dornici sa isi creeze sansele de independenta financiara si succes in cariera. Au avut loc cursuri de educatie financiara in 20 de licee si workshop-uri de angajare in alte 10. Aceasta editie este organizata in parteneriat cu Asociatia The Social Incubator, cu implicarea a 9 angajati UniCredit Bank S.A. in rol de trainerii-voluntari, pentru primele doua module.

Proiecte educationale (educatie digitala, antreprenoriat)

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 o afinitate speciala in zona artei digitale si a artistilor tineri, precum si a sustinerii antreprenoriatului. In acest sens, banca s-a implicat in proiecte care au adus in atentia comunitatilor tehnologii emergente, a oferit sustinere si granturi 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: Festivalul New Media Art Radar, Future Digital Program, Teach for Romania Digital Educational Program & Podcast, RomanESTI - platforma digitala de educatie antreprenoriala & granturi, Brand Minds, Digital Education Program & Conference organizat de RGDA, Techsylvania Offline International Conference in Cluj Napoca, Romanian Design Week, Romanian Creative Week, 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 29-a editie, un adevarat reper cultural in Romania, dar si in intreaga lume.

UniCredit a fost anul acesta si partener oficial pentru lansarea R.M.N. in Romania, cel mai recent film al regizorului Cristian Mungiu, selectat in competitia Festivalului de la Cannes.

O serie de festivaluri vin sa completeze prezenta UniCredit in comunitatile in care isi desfasoara activitatea: Nostalgia, The Mission – Miez, Weekend Sessions la Gradina Botanica, Catedral, Nocturnele de poezie, Bursele SoNoRo, Garana Jazz Festival, etc.

Proiecte de sanatate

UniCredit Bank S.A. continua sa sustina Asociatia Volunteer for Life, pentru constructia spitalului modular de urgenta de la Bicz, judetul Neamt – UPU Smurd, proiect care se apropie de final. Continua, de asemenea, si sustinerea pentru cauzele Asociatiilor Zi de Bine, Calea Ariadnei, Merci Charity Boutique, Organizatia Umanitara Concordia, Daruieste Viata (suport pentru crearea unui Centru de Excelenta in Tratarea Retinoblastomului la Copii), precum si implicarea in proiecte sportive, intre care amintim Federatia Romana de Scrima, Federatia Romana de Canotaj, Inimi Visinii (burse copii defavorizati).

2. Activele necorporale si corporale ale Grupului UniCredit Romania

Activele corporale si necorporale (nete) ale Grupului UniCredit Romania au fost in suma de 708.025 mii RON la finalul primului semestru al anului 2022 (incluzand si drepturile de utilizare decurgand din aplicarea IFRS 16), in comparatie cu 664.007 mii RON la 31 decembrie 2021, evolutie relativ stabila.

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

3.1. Descrierea pietelor din Romania si din alte tari pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise

In iulie 2017, UniCredit Bank S.A a emis 61.000 obligatiuni noi pe termen mediu si lung, in RON listate la Bursa de Valori Bucuresti, valoarea nominala in suma de 10.000 RON/obligatiune, avand urmatoarele caracteristici:

- simbol UCB22, ISIN ROUCTBDBC030, 28.050 obligatiuni, dobanda variabila de ROBOR 6M+0,85% pe an, cuponul de dobanda platibil semestrial si avand data de rascumparare la 15 iulie 2022. Din totalul de 10 cupoane aferente acestei emisiuni, au fost platite primele 7 cupoane de dobanda catre detinatorii acestor obligatiuni;

- simbol UCB24, ISIN ROUCTBDBC048, 18.350 obligatiuni, dobanda variabila de ROBOR 6M+1,05% pe an, cuponul de dobanda platibil semestrial si avand data de rascumparare la 15 iulie 2024. Din totalul de 14 cupoane aferente acestei emisiuni, au fost platite primele 7 cupoane de dobanda catre detinatorii acestor obligatiuni.

Informatii complete privind aceste obligatiuni sunt prezentate pe pagina Bursei de Valori Bucuresti:

(<http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB22>)

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

3.2. Prezentarea modului in care UniCredit Bank S.A isi achita obligatiile fata de detinatorii de astfel de valori mobiliare

Platile de cupoane au fost efectuate conform prevederilor Capitolului „TERMENII SI CONDITIILE OBLIGATIUNILOR”, paragraful 9 Plati din „Prospectul de emisiune obligatiuni” publicat pe site-ul Autoritatii de Supraveghere Financiara.

(<http://www.asfromania.ro>) – link direct:

(<http://www.asfromania.ro/supraveghere/supraveghere-capital/emitenti-capital-supraveghere/oferte-publice-capital-supraveghere/prospecte-amendamente/1891-prospectele-amendamentele-certIFICATELE-pentru-ofertele-de-vanzare-aprobate-de-a-s-f-c-n-v-m>)

UniCredit Bank SA a semnat in luna august 2017 Contracte de prestari servicii cu Depozitarul Central si are calitatea de agent de plata pentru obligatiunile proprii.

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

In aprilie 2022 Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat repartizarea profitului net al UniCredit Bank S.A aferent anului 2021 in valoare de 639.306.413,70 lei, calculat și prezentat în Situatiile Financiare Consolidate si Individuale intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara aplicabile institutiilor de credit in baza Ordinului emis de Guvernatorul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare, dupa cum urmeaza:

- constituirea unei rezerve in valoare de 32.452.104 lei aferenta profitului reinvestit in exercitiul financiar 2021, pentru care UniCredit Bank S.A a aplicat scutirea impozitului pe profit, in conformitate cu art. 22 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal;
- distribuirea de dividende in valoare de 583.928.747 lei;
- reinvestirea profitului net ramas în valoare totala de 22.925.562,70 lei în vederea majorarii bazei de capital si a ratei de solvabilitate a Bancii.

4. Modificari ce impacteaza capitalul actionarilor si conducerea Grupului UniCredit

4.1. Modificari in organismele de conducere ale Grupului UniCredit

Conform sistemului dualist de administrare, adoptat in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor din data de 17 aprilie 2008, conducerea si administrarea UniCredit Bank SA este asigurata de Directorat, respectiv de catre Consiliul de Supraveghere, membrii Directoratului neputand fi in acelasi timp si membri in Consiliul de Supraveghere.

Prezentarea componentei Consiliului de Supraveghere a Bancii la 30 iunie 2022

Componenta Consiliului de Supraveghere UniCredit Bank, la data de 30.06.2022:

1. Pasquale Giamboi, , Presedintele Consiliului de Supraveghere;
2. Huseyin Faik Acikalin, , membru;
3. Zeynep Nazan Somer Ozelgin, , membru;
4. Luboslava Uram, , Vicepresedinte;
5. Riccardo Roscini, , membru
6. Teodora Aleksandrova Petkova, , membru
7. Graziana Mazzone, , membru

Prezentarea componentei conducerii executive a Bancii la 30 iunie 2022

Componenta Directoratului UniCredit Bank S.A, la data de 30.06.2022:

1. Catalin Rasvan Radu, , Presedinte Executiv (CEO), Presedinte al Directoratului;
2. Feza Tan, , Deputy CEO, membru al Directoratului.
3. Nicola Longo Dente, , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
4. Andrei Bratu, , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
5. Carlo Driussi, , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
6. Antoaneta Curteanu, , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
7. Dragos Marian Birlog, , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului
8. Diana Ciubotariu, , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului

In decursul perioadei ianuarie-iunie 2022 au avut loc urmatoarele modificari in organele de conducere ale UniCredit Bank S.A:

Modificari in componenta Consiliului de Supraveghere intre 01.01.2022-30.06.2022:

- Numirea, de catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Bancii in sedinta din 21.02.2022, ca Membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. a doamnei Teodora Aleksandrova Petkova pentru un mandat de trei ani, incepand cu data de 25.02.2022 pana la data de 25.02.2025 (in curs de aprobare BNR; mandatul nu este activ pana la primirea aprobarii BNR);
- Aprobarea de catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Bancii, in sedinta din 21.02.2022, a reînnoirii mandatelor de membri ai Consiliului de Supraveghere a domnului Pasquale Giamboi si a domnului Faik Huseyin Acikalin, pe o perioada de 3 ani, de la 25.02.2022 la 25.02.2025.

Modificari in componenta Directoratului intre 01.01.2022-30.06.2022:

- Luarea la cunostinta de catre Consiliul de Supraveghere al Bancii, in sedinta din 24.02.2022, a incetarii mandatului domnului Philipp Gamauf ca membru al Directoratului, Vicepresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A. (CFO) incepand cu data de 28.02.2022, in urma demisiei acestuia;
- Numirea, de catre Consiliul de Supraveghere din 24.03.2022, a domnului Stefano Suppressa in pozitia de membru al Directoratului, Vicepresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A. (CFO) (in curs de aprobare BNR; mandatul nu este activ pana la aprobarea BNR).

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 2022, 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 2021), avand o valoare nominala de 9,30 RON/actiune si o prima de emisiune de 75,93 RON/actiune. Totalul primelor de emisiune este de 621.680 mii RON.

UniCredit Bank SpA, actionarul majoritar al UniCredit Bank S.A., detine o participatie la capitalul social de la 98,63% la 30 iunie 2022 (31 decembrie 2021: 98,63%).

In perioada ianuarie-iunie 2022 nu au avut loc modificari in structura capitalului social al UniCredit Bank S.A.

La 30.06.2022 structura actionariatului a fost urmatoarea:

Actionari	Nr. de actiuni	Valoare (RON)	%
UniCredit S.p.A. - Italy	48.277.621	448.981.875,30	98,6298
Persoane fizice romane	625.588	5.817.968,40	1,2780
Persoane juridice romane	21.606	200.935,80	0,0441
Persoane fizice straine	16.176	150.436,80	0,0330
Persoane juridice straine	7.340	68.262,00	0,0149
TOTAL	48.948.331	455.219.478,30	100

Structura Actionariatului UniCredit Bank S.A se prezinta astfel :

	30.06.2022	31.12.2021
	%	%
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	30.06.2022	31.12.2021
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		
mii RON	30.06.2022	31.12.2021
Active:		
Numerar si echivalente de numerar	11.198.306	11.269.108
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	215.720	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	205.137	12.249
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	580.099	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat*	31.987.717	29.395.410
Creante nete din leasing financiar*	3.751.877	3.722.302
Titluri de datorie la cost amortizat	9.107.666	7.950.629
Alte active financiare la cost amortizat	310.175	209.484
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.828.234	1.677.415
Imobilizari corporale	191.904	194.583
Active reprezentand dreptul de utilizare	193.177	168.672
Imobilizari necorporale	322.944	300.752
Creante privind impozitul pe profit curent	568	568
Creante privind impozitul pe profit amanat	174.209	142.887
Alte active	113.749	115.834
Total active	60.181.482	55.912.859
Datorii:		
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	93.683	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	194.515	66.812
Depozite de la banci	726.167	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	4.064.227	3.995.917
Depozite de la clienti	42.005.757	39.990.484
Obligatiuni emise	3.295.951	2.491.879
Alte datorii financiare la cost amortizat	1.979.474	500.899
Datorii subordonate	943.511	944.183
Datorii din operatiuni de leasing	193.460	168.791
Datorii privind impozitul pe profit curent	37.962	41.468
Provizioane	201.580	220.124
Alte datorii nefinanciare	242.059	248.436
Total datorii	53.978.346	49.368.112

Grup		
mii RON	30.06.2022	31.12.2021
Capitaluri proprii		
Capital social	1.177.748	1.177.748
Prime de emisiune	621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(19.797)	(33.407)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(189.680)	(10.389)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	16.097	14.122
Alte rezerve	398.068	365.616
Rezultat reportat	4.047.521	4.262.398
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	6.051.637	6.397.768
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	151.499	146.979
Total capitaluri proprii	6.203.136	6.544.747
Total datorii si capitaluri proprii	60.181.482	55.912.859

La finalul primului semestru al anului 2022 totalul activelor a fost 60.181.482 mii RON in comparatie cu 55.912.859 mii RON la 31 decembrie 2021 (crestere cu 7,63%).

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

- **Titlurile de datorie la cost amortizat:** crestere cu 1.157.037 mii RON (+14,55%) de la 7.950.629 mii RON la 31 decembrie 2021 la 9.107.666 mii RON la 30 iunie 2022.
- **Credite si avansuri la cost amortizat:** crestere cu 2.592.307 mii RON (+8,82%) de la 29.395.410 RON la 31 decembrie 2021 la 31.987.717 RON la 30 iunie 2022.
- **Numerar si echivalente de numerar:** diminuare cu 70.802 RON (-0,63%) de la 11.269.108 mii RON la 31 decembrie 2021 la 11.198.306 mii RON la 30 iunie 2022.
- **Creante nete din leasing financiar:** crestere cu 29.575 mii RON (+0,79%) de la 3.722.302 RON la 31 decembrie 2021 la 3.751.877 RON la 30 iunie 2022.
- **Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:** crestere cu 150.819 mii RON (+8,99%) de la 1.677.415 mii RON la 31 decembrie 2021 la 1.828.234 mii RON la 30 iunie 2022.

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

- **Depozite de la banci:** crestere cu 59.177 mii RON (+8,87%) de la 666.990 mii RON (31 decembrie 2021) la 726.167 mii RON (30 iunie 2022).

- **Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat:** crestere cu 68.310 mii RON (+1,71%) de la 3.995.917 mii RON (31 decembrie 2021) la 4.064.227 mii RON (30 iunie 2022).
- **Depozite de la clienti:** crestere cu 2.015.273 mii RON (+5,04%) de la 39.990.484 mii RON (31 decembrie 2021) la 42.005.757 mii RON (30 iunie 2022).
- **Alte datorii financiare la cost amortizat:** crestere cu 1.478.575 mii RON (+295,18%) de la 500.899 mii RON (31 decembrie 2021) la 1.979.474 mii RON (30 iunie 2022).
- **Rezultat reportat:** scadere cu 214.877 mii RON (-5,04%) de la 4.262.398 mii RON (30 decembrie 2021) la 4.047.521 mii RON (30 iunie 2022)

5.2. Contul de profit si pierdere

Contul de profit si pierdere al Grupului UniCredit Romania pentru iunie 2022 si iunie 2021, este prezentat mai jos:

	Grup	
mii RON	30.06.2022	30.06.2021
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	1.013.167	753.725
Alte venituri din dobanzi	66.672	65.660
Cheltuieli cu dobanzile	(280.238)	(153.417)
Venituri nete din dobanzi	799.601	665.968
Venituri din comisioane	316.891	271.150
Cheltuieli cu comisioane	(110.965)	(81.992)
Venituri nete din comisioane	205.926	189.158
Venit net din tranzactionare si din instrumente derivate detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	104.664	165.049
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	12.595	14.716
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire	11.106	(843)
Venitul net din cedari de active si datorii financiare care nu sunt la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	42.291
Castig/Pierdere neta din derecunoasterea activelor inregistrate la cost amortizat	15.923	467
Venituri din dividende	3.196	2.229
Alte venituri operationale	19.033	6.935
Venituri operationale	1.172.044	1.085.970
Cheltuieli cu personalul	(250.243)	(228.067)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	(51.082)	(50.046)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	(25.923)	(28.839)
Alte cheltuieli administrative	(232.771)	(196.596)
Alte cheltuieli operationale	(19.042)	(24.243)
Cheltuieli operationale	(579.061)	(527.791)
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	(105.066)	(49.529)
Pierderi din modificarea activelor financiare	153	(65)
Rezultatul net al activitatii operationale	488.070	508.585
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	576	1.759
Pierderi nete din provizioane	(1.726)	7.667
Castiguri nete/ (pierdere) din alte activitati de investitii	-	(153)
Profit inainte de impozitare	486.920	517.868
Impozitul pe profit	(81.538)	(81.652)
Profitul net al perioadei de raportare	405.382	436.216
Atribuibil:		
Actionarilor societatii mama	400.862	421.879
Intereselor care nu controleaza	4.520	14.337
Profitul net al perioadei de raportare	405.382	436.216

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	
	30.06.2022	30.06.2021
Activitatea de exploatare		
Profitul aferent perioadei de raportare inainte de impozitare	486.920	517.868
Ajustari pentru elemente nemonetare		
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	76.893	78.885
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	159.464	92.995
Castig/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare	13.710	(6.635)
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii	7.688	70.151
Alte ajustari nemonetare	(46.079)	90.247
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare	698.596	843.511
Modificari in activele de exploatare		
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat	(1.086.309)	(1.641.208)
(Cresterea)/Descresterea plasamentelor la banci	(81.366)	14.598
Descresterea/(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor	(2.681.249)	(1.515.960)
Descresterea/(Cresterea) creantelor din leasing financiar	(48.684)	(155.700)
Descresterea altor active	(100.503)	(29.509)
Modificari in datoriile de exploatare		
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la banci	59.052	215.245
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la clienti	1.867.365	(1.447.747)
(Descresterea)/Cresterea altor datorii	604.089	7.918
Impozit pe profit platit	(83.834)	(37.639)
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de exploatare	(852.813)	(3.746.491)
Activitatea de investitii		
(Cresterea)/Descresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere/prin alte elemente ale rezultatului global	(337.328)	798.269
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale	-	200
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(60.017)	(45.055)
Dividende incasate	3.269	2.312
Numerar net utilizat in activitati de investitii	(394.076)	755.726
Activitatea de finantare		
Dividende platite	(93)	(91)
Incasari obligatiuni emise	790.967	-
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare	(1.009.620)	(1.074.017)
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare	1.308.416	669.804
Plata datoriilor de leasing	(35.266)	(33.127)
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de finantare	1.054.404	(437.431)
Cresterea/(Descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	(192.485)	(3.428.196)

Raport Semestrial 2022 conform Regulamentului ASF 5/201

	Grup	
mii RON	30.06.2022	30.06.2021
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie	11.270.506	12.242.063
Efectul modificarii cursului de schimb	121.433	70.926
Numerarul si echivalente de numerar la 30 iunie- valoare bruta	11.199.454	8.884.793
Ajustari de depreciere	(1.148)	(1.307)
Numerarul si echivalente de numerar la 30 iunie- valoare neta	11.198.306	8.883.486
Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:		
Dobanda incasata	988.952	837.211
Dobanda platita	(236.834)	(142.457)

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 2022.

6.2. Modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat

A se vedea Anexa privind modificarile intervenite in structura Consiliului de Supraveghere si Directoratului Bancii.

6.3. Situatii financiare si raport auditor

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022 sunt intocmite in conformitate cu IAS 34 – Raportarea financiara interimara si sunt revizuite de catre auditorul extern independent KPMG Audit SRL.

Catalin Rasyan Radu

Presedinte Executiv

Dna Feza Tan

Vicepresedinte Executiv

Verificat,

Pirpiliu Dorin

Director Contabilitate si Raportari

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 2022**, 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 2022.

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,

Catalin Rasvan Radu

Vicepresedinte Executiv,

Dna Feza Tan

Anexa 6.2. Modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat

**HOTĂRÂREA****ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR**

UniCredit Bank S.A.

din data de 21.02.2022

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor UniCredit Bank S.A., persoană juridică română organizată sub forma unei societăți pe acțiuni, administrată în sistem dualist, cu sediul social în București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sectorul 1, România, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și la Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, EUID: ROONRC J40/7706/1991, cod unic de înregistrare RO 361536, (denumită în continuare „Banca”), a fost convocată pentru data de 21.02.2022, începând cu ora 09.00 World Trade Center București, situat în București, Piața Montreal, nr.10, sector 1, sala de conferințe "Montreal", în prezența acționarilor înscrși în Registrul acționarilor Băncii la data de referință 02.02.2022, ce reprezintă 98,64 % din totalul drepturilor de vot.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a fost convocată în mod legal de către Directoratul Băncii prin publicarea convocatorului în Monitorul Oficial al României, partea a IV-a, nr. 270 din data de 18.01.2022 și în ziarul „România Liberă” din data de 18.01.2022, precum și pe pagina de internet a Băncii, potrivit prevederilor art. 117 și art. 117² al. 2 din Legea nr.31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Asupra aspectelor înscrise la punctul 1 pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu 99,98 % din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

1. Aprobarea numirii doamnei Teodora Aleksandrova Petkova în funcția de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii, pentru un mandat de 3 ani, respectiv de la data de 25.02.2022 până la data de 25.02.2025. Doamna Teodora Aleksandrova Petkova își va exercita responsabilitățile după obținerea aprobării prealabile a Bancii Naționale a României.

Asupra aspectelor înscrise la punctul 2 pe ordinea de zi, Adunarea Generală

Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu 100 % din voturile acționarilor prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

- 
2. Avand in vedere ajungerea la termen a mandatelor unora dintre membrii existenti ai Consiliului de Supraveghere al Bancii, actionand in calitate de membri independenti, aprobarea prelungirii mandatelor acestora, dupa cum urmeaza:

- 2.1. Aprobarea prelungirii mandatului domnului Pasquale Giamboi de membru al Consiliului de Supraveghere (detinand in prezent functia de Presedinte al Consiliului de Supraveghere), pentru un nou mandat de 3 ani, de la data de 25.02.2022 pana la data de 25.02.2025.
- 2.2. Aprobarea prelungirii mandatului domnului Faik Huseyin Acikalin de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii pentru un nou mandat de 3 ani, de la data de 25.02.2022 pana la data de 25.02.2025.

Asupra aspectelor înscrise la punctul 3 pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu 100 % din voturile acționarilor prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

3. Aprobarea imputernicirii Presedintelui Executiv al Bancii si a oricaruia dintre Vicepresedintii Executivi ai Bancii sa semneze orice documente ce vor fi intocmite in baza hotararii Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor, precum si sa indeplineasca toate actiunile si formalitatile necesare pentru inregistrarea si/sau publicarea hotararii Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor si/sau a oricaror documente, potrivit reglementarilor legale in vigoare. Presedintele Executiv al Bancii si, respectiv, oricare dintre Vicepresedintii Executivi ai Bancii pot imputernici oricare 2 (doi) salariati ai Bancii pentru aducerea la indeplinire a acestui mandat.

Întrucat nu au mai existat alte probleme de discutat, doamna Diana Ciubotariu a declarat închise lucrările Adunării Generale Ordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A.



Președinte de ședință

Secretar de ședință

a

*Adunării Generale a
Acționarilor*

Diana Ciubotariu

Sevastița Draghici

Type text here



ROMÂNIA
UNIUNEA NAȚIONALĂ A NOTARILOR PUBLICI
SOCIETATE PROFESIONALĂ NOTARIALĂ
"DURNESCU și Asociații"

Licența de funcționare nr. 8/03.01.2022

Sediul: Str. Sfântul Ștefan nr.13B, Sector 2, Mun. București

Tel: 021.331.20.71 / 0723.288.948, Fax: 021.331.20.99

e-mail: secretariat@bnpdurnescu.ro

ÎNCHEIERE DE AUTENTIFICARE NR. 1196
ANUL: 2022, LUNA: FEBRUARIE, ZIUA: 21

Eu, **PRĂJANU IOAN-CLAUDIU**, notar public, la cererea părții m-am deplasat la adresa din Mun. București, Piața Montreal, nr.10, Sector 1, sala de conferințe " Montreal", unde am găsit pe:

- **CIUBOTARIU DIANA**, , domiciliată în

, posesoare a cărții de identitate seria _____ la
data de _____ valabilă până la data de _____ cunoscută personal de notar, în
calitate de Președinte de Ședință al Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data
de 21.02.2022,

- **DRĂGHICI SEVASTIȚA**, , domiciliată în

, posesoare a cărții de identitate seria _____ emisă de _____ la data
de _____ valabilă până la data de _____ , cunoscută personal de notar, în
calitate de Secretar de Ședință al Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data
de 21.02.2022,

care, după ce au citit actul, au declarat că i-au înțeles conținutul, că cele cuprinse în act reprezintă voința
lor, au consimțit la autentificarea prezentului înscris și au semnat unicul exemplar.

În temeiul art. 12 lit. b) din Legea notarilor publici și a activității notariale nr. 36/1995, republicată, cu
modificările ulterioare,

SE DECLARĂ AUTENTIC PREZENTUL ÎNSCRIS

S-a perceput onorariul de 300 lei plus 57 lei TVA cu factura seria FV nr. 67500/2022.

NOTAR PUBLIC
PRĂJANU IOAN-CLAUDIU
s.s. indescifrabil/l.s. stampilă notar

PREZENTUL DUPLICAT S-A ÎNTOCMIT ÎN 3 (TREI) EXEMPLARE, DE PRĂJANU IOAN-CLAUDIU, NOTAR PUBLIC, ASTĂZI, DATA AUTENTIFICĂRII ACTULUI ȘI ARE ACEEAȘI FORȚĂ PROBANTĂ CA ORIGINALUL.

NOTAR PUBLIC
PRĂJANU IOAN-CLAUDIU



**EXTRAS DIN DECIZIA
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE AL UNICREDIT
BANK S.A.
DIN DATA DE 24.02.2022**

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de 24.02.2022,

Referitor la punctul nr. 6 de pe agendă

Decide în unanimitate după cum urmează:

1. Se ia act **(i)** de încetarea mandatului de Membru al Directoratului Băncii al dlui Philipp Gamauf și, pe cale de consecință, de retragerea sa din funcția de Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, coordonator al Diviziei Financiare (CFO), începând cu data de 01.03.2022 și **(ii)** de activarea de către Comitetul de Nominalizare a procesului de succesiune pentru ocuparea poziției ce va deveni astfel vacantă.
2. Pentru a se asigura gestionarea adecvată a activităților în domeniile de activitate corespunzătoare, dna Feza Tan, Prim Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, este autorizată să exercite temporar oricare și toate competențele interne de decizie/ drepturile de semnătură ce aparțin poziției de CFO, Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii **(i)** până la data la care succesorul pentru poziția de CFO va fi identificat, nominalizat și va primi aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, dar **(ii)** nu mai târziu de data de 01.08.2022.

**EXTRACT FROM THE DECISION OF THE
SUPERVISORY BOARD OF
UNICREDIT BANK S.A.
AS OF 24.02.2022**

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ('the Bank'), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information presented during the meeting held on 24.02.2022,

Regarding point no. 6 on the agenda

Unanimously decides as follows:

1. Acknowledges **(i)** the termination of the mandate of Mr. Philipp Gamauf as Member of Management Board of the Bank and, as a consequence, of his withdrawal from the position of Executive Vice-President of Management Board of the Bank, coordinator of Finance Division (CFO), starting with 01.03.2022, and **(ii)** the activation by the Nomination Committee of the succession process for the position thus becoming vacant.
2. In order to ensure the proper management of the activities in the corresponding domains of activity, Mrs. Feza Tan, First Executive Vice President (Deputy CEO) of the Management Board, is hereby authorized to temporarily exercise any and all internal decision competencies/ signature rights corresponding to the position of CFO, Executive Vice-President of the Management Board **(i)** until the date on which the successor for the CFO position will be identified, nominated and receive the prior approval of the National Bank of Romania, but **(ii)** not later than 01.08.2022.

Președinte al Consiliului de Supraveghere / President of the Supervisory Board

Pasquale GIAMBOI

Secretar de ședință / Secretary of the meeting

Loredana PĂNCULESCU

**EXTRAS DIN DECIZIA
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE
AL UNICREDIT BANK S.A.
DIN DATA DE 24.03.2022**

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de 24.03.2022,

Referitor la punctul nr. 4.1. de pe agendă

"Aprobarea numirii noului CFO - Membru al Directoratului Băncii"

Având în vedere poziția vacantă de CFO, Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, rezultată ca urmare a încetării mandantului de Membru al Directoratului Băncii al dlui Philipp Gamauf prin retragerea sa din funcție,

Decide în unanimitate după cum urmează:

1. Se numește începând cu data de 01.04.2022, în funcția de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Financiar, dl Stefano Suppressa, _____, domiciliat în _____, născut la data de _____, posesor al CI nr. _____ emis de _____ la data de _____
2. Durata mandantului dlui Stefano Suppressa va fi egală cu durata rămasă până la expirarea mandantului Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2023.
3. Dl Stefano Suppressa va începe să-și exercite atribuțiile de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Financiar numai începând de la data primirii aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României.

**EXTRACT FROM THE DECISION
OF THE SUPERVISORY BOARD
OF UNICREDIT BANK S.A.
AS OF 24.03.2022**

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ('the Bank'), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information presented during the meeting held on 24.03.2022,

Regarding point no. 4.1. on the agenda

'Approval of the appointment of the new CFO - Member of the Management Board of the Bank'

Having in view the vacant position as CFO, Executive Vice-President of the Bank's Management Board, resulted following to the termination of the mandate as Management Board Member of Mr. Philipp Gamauf as result of his withdrawal from the position,

Unanimously decides as follows:

1. Starting with the date of 01.04.2022, Mr. Stefano Suppressa, _____, domiciled in _____, born on _____, identified with IC no. _____, issued by _____, is appointed as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of Finance Division.
2. The duration of the mandate of Mr. Stefano Suppressa shall be equal with the duration left until the expiration of the mandate of the Bank's Management Board, respectively until 17.04.2023.
3. Mr. Stefano Suppressa will start exercising his responsibilities as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of Finance Division, only after receiving the prior approval of the National Bank of Romania.

Președinte al Consiliului de Supraveghere / Chairman of the Supervisory Board

Pasquale GIAMBOI

Secretar de ședință / Secretary of the meeting

Loredana PĂNCULESCU

1 / 1

MINISTERUL JUSTIȚIEI - OFICIUL NAȚIONAL AL REGISTRULUI COMERȚULUI
OFICIUL REGISTRULUI COMERȚULUI de pe lângă TRIBUNALUL BUCUREȘTI

Exemplar nr: 1

CERTIFICAT
DE ÎNREGISTRARE MENȚIUNI

Număr de ordine în registrul comerțului
J40/7706/1991
Cod unic de înregistrare
361536
Identificator unic la nivel european
ROONRC.J40/7706/1991

Mențiunea nr. 134662 din 07.03.2022 având ca obiect înregistrarea modificărilor privind
UNICREDIT BANK S.A.
cuprinse în extras din hotărârea adunării generale ordinare a acționarilor din 21.02.2022 este înscrisă
în registrul comerțului la data de 09.03.2022 în baza rezoluției nr. 32165 din 08.03.2022.

Director,

Ștefania Carmen CHIȚU

Data eliberării: 09.03.2022

Anexe: Rezoluție

Ștefania-
Carmen
Chitu

Reason: Semnare
Document
Location: ORCT
BUCUREȘTI

J40/7706/1991
EUID - ROONRC.J40/7706/1991
CUI - 361536

ROMÂNIA
MINISTERUL JUSTIȚIEI
OFICIUL NAȚIONAL AL REGISTRULUI COMERȚULUI
Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București
DOSAR NR. 134662/07.03.2022
R E Z O L U Ț I A nr. 32165 /08.03.2022
Pronunțată în ședința din data de: 08.03.2022

Mihaela Bolintiru – PERSOANA DESEMNATA conform art. 11 alin. (1) din O.U.G. nr. 116/2009 pentru instituirea unor măsuri privind activitatea de înregistrare în registrul comerțului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările și completările ulterioare,

Pe rol fiind soluționarea cererii de înregistrare nr. 134662 din data de 07.03.2022 pentru UNICREDIT BANK S.A., cod unic de înregistrare: 361536, număr de ordine în registrul comerțului: J40/7706/1991, identificator unic la nivel european: ROONRC.J40/7706/1991.

PERSOANA DESEMNATĂ

Asupra cererii de față:

Prin cererea înregistrată sub nr. 134662 din data de 07.03.2022 s-a solicitat, înregistrarea în registrul comerțului a unor modificări referitoare la: modificare durată mandat persoane împuternicite .

În susținerea cererii au fost depuse înscrisurile menționate în cererea de înregistrare.

Examinând înscrisurile menționate PERSOANA DESEMNATĂ, constatând că sunt îndeplinite cerințele legale, în conformitate cu art. 1,2 și 6 din O.U.G. 116/2009, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările ulterioare, ale Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale Legii 359/2004 cu modificările și completările ulterioare urmează a admite prezenta cerere privind înregistrarea în registrul comerțului a modificărilor solicitate .

PENTRU ACESTE MOTIVE
ÎN CONDIȚIILE LEGII
DISPUNE

Admite cererea de înregistrare așa cum a fost formulată și dispune înregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor cu privire la: modificare durată mandat persoane împuternicite, potrivit datelor din: Extras din hotărârea adunării generale ordinare a actionarilor din 21.02.2022.

Dispune publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, a următoarelor acte: Extras din hotărârea adunării generale ordinare a actionarilor din 21.02.2022 și publicarea rezoluției pe pagina de internet a Oficiului Național al Registrului Comerțului.

Executorie de drept.

Cu drept de plângere, în termen de 15 zile, la Tribunalul București în condițiile art. 6 alin. (3) - (5) și următoarele din O.U.G. 116/2009, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările ulterioare.

Pronunțată în ședința din data de: 08.03.2022

PERSOANA DESEMNATA,
Mihaela Bolintiru
Reason: Semnare
Document: 134662
Location: ORC I
BUCURESTI

Referent/Redactat: B.M.

2 ex.

Data: 10.03.2022

MINISTERUL JUSTIȚIEI - OFICIUL NAȚIONAL AL REGISTRULUI COMERȚULUI
OFICIUL REGISTRULUI COMERȚULUI de pe lângă TRIBUNALUL BUCUREȘTI

Exemplar nr: 1

CERTIFICAT
DE ÎNREGISTRARE MENȚIUNI**Număr de ordine în registrul comerțului**
J40/7706/1991
Cod unic de înregistrare
361536
Identificator unic la nivel european
ROONRC.J40/7706/1991

Mențiunea nr. 134835 din 07.03.2022 având ca obiect înregistrarea modificărilor privind
UNICREDIT BANK S.A.
cuprinse în extras din hotărarea consiliului de supraveghere din 24.02.2022 este înscrisă în registrul
comerțului la data de 14.03.2022 în baza rezoluției nr. 33938 din 11.03.2022.

Director,**Ștefania Carmen CHITU****Data eliberării: 14.03.2022****Anexe:** RezoluțieȘtefania-
Carmen
ChituReason: Semnare
Document
Location: ORCT
BUCUREȘTI

ROMÂNIA
MINISTERUL JUSTIȚIEI
OFICIUL NAȚIONAL AL REGISTRULUI COMERȚULUI
Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București
DOSAR NR. 134835/07.03.2022
R E Z O L U Ț I A nr. 33938 /11.03.2022
Pronunțată în ședința din data de: 11.03.2022

Maria-Cornelia Măglașu – PERSOANA DESEMNATA conform art. 11 alin. (1) din O.U.G. nr. 116/2009 pentru instituirea unor măsuri privind activitatea de înregistrare în registrul comerțului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările și completările ulterioare,

Pe rol fiind soluționarea cererii de înregistrare nr. 134835 din data de 07.03.2022 pentru UNICREDIT BANK S.A., cod unic de înregistrare: 361536, număr de ordine în registrul comerțului: J40/7706/1991, identificator unic la nivel european: ROONRC.J40/7706/1991.

PERSOANA DESEMNATĂ

Asupra cererii de față:

Prin cererea înregistrată sub nr. 134835 din data de 07.03.2022 s-a solicitat, înregistrarea în registrul comerțului a unor modificări referitoare la: alte mențiuni; încetare mandat persoane împuternicite .

În susținerea cererii au fost depuse înscrisurile menționate în cererea de înregistrare.

Examinând înscrisurile menționate PERSOANA DESEMNATĂ, constatând că sunt îndeplinite cerințele legale, în conformitate cu art. 1,2 și 6 din O.U.G. 116/2009, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările ulterioare, ale Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale Legii 359/2004 cu modificările și completările ulterioare urmează a admite prezenta cerere privind înregistrarea în registrul comerțului a modificărilor solicitate .

PENTRU ACESTE MOTIVE
ÎN CONDIȚIILE LEGII
DISPUNE

Admite cererea de înregistrare așa cum a fost formulată și dispune înregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor cu privire la: alte mențiuni; încetare mandat persoane împuternicite, potrivit datelor din: Extras din hotararea consiliului de supraveghere din 24.02.2022.

Dispune publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, a următoarelor acte: Extras din hotararea consiliului de supraveghere din 24.02.2022.

Executorie de drept.

Cu drept de plângere, în termen de 15 zile, la Tribunalul București în condițiile art. 6 alin. (3) - (5) și următoarele din O.U.G. 116/2009, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările ulterioare.

Pronunțată în ședința din data de: 11.03.2022

PERSOANA DESEMNATA,
Maria-Cornelia Măglașu
Reason: Semnare
Location: ORCT
BUCURESTI

Anexa 6.3. Situatii Financiare si Raportul Auditorului

Unlock your potential



2022

Situații financiare interimare
condensate consolidate și individuale

30 iunie 2022

Întocmite în conformitate cu IAS 34

„Raportarea financiară interimară”

Susținem comunitățile
să crească



The emissions related to the printing and distribution of the 2021 Annual Report and Accounts and the 2021 Integrated Report have been compensated with the support of Officinæ Verdi, which uses Gold Standard credits gained through the development of a landfill gas capture project in China. The Gold Standard is supported by WWF as it is the most rigorous global certification standard for carbon offset projects.





UniCredit Bank S.A.

Situatii financiare interimare
condensate consolidate si individuale
30 iunie 2022

intocmite in conformitate cu
IAS 34 „Raportarea financiara interimara”

Cuprins

Raportul auditorului independent privind revizuirea Situatiiilor financiare interimare condensate consolidate si individuale	1
Situatia interimara condensata consolidata si individuala a rezultatului global	3
Situatia interimara condensata consolidata si individuala a pozitiei financiare	5
Situatia interimara condensata consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii	9
Situatia interimara condensata consolidata si individuala a fluxurilor de trezorerie	11
Note la Situatiiile financiare interimare condensate consolidate si individuale	11
1. ENTITATEA RAPORTOARE	11
2. BAZELE INTOCMIRII	12
3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE	14
4. ADMINISTRAREA RISCULUI	16
5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE	43
6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIIOR FINANCIARE	56
7. VENITURI NETE DIN DOBANZI	60
8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE	61
9. VENIT NET DIN TRANZACTIONARE SI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	61
10. CHELTUIELI CU PERSONALUL	61
11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE	62
12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE	62
13. IMPOZITUL PE PROFIT	63
14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR	63
15. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	64
16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR	66
17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR	69
18. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	71
19. ACTIVE FINANCIARE (TITLURI DE DATORIE) DETINUTE LA COST AMORTIZAT	73
20. DEPOZITE DE LA BANCII	73
21. IMPRUMUTURI DE LA BANCII	73
22. DEPOZITE DE LA CLIENTI	73
23. DATORII SUBORDONATE	74
24. PROVIZIOANE	74
25. CAPITAL SOCIAL	75
26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE	76
27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIARE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE	78
28. SEGMENTE OPERATIONALE	80
29. CONTEXTUL MACROECONOMIC	87
30. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE	88



KPMG Audit SRL
Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 89A
Sector 1, Bucuresti
013685, P.O. Box 18-191
Romania
Tel: +40 (372) 377 800
Fax: +40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent privind revizuirea situatiilor financiare interimare condensate consolidate si individuale

Catre actionarii UniCredit Bank S.A.

Introducere

Am revizuit situatia interimara condensata consolidata si individuala a pozitiei financiare anexate a UniCredit Bank S.A. ("Banca") la data de 30 iunie 2022, situatiile interimare condensate consolidate si individuale ale rezultatului global, ale modificarilor capitalurilor proprii si ale fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la acea data si notele explicative la situatiile financiare interimare ("Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale"). Conducerea este responsabila pentru intocmirea si prezentarea acestor situatii financiare interimare condensate consolidate si individuale in conformitate cu IAS 34 "Raportarea financiara interimara" adoptat de Uniunea Europeana. Responsabilitatea noastra este de a exprima o concluzie cu privire la aceste situatii financiare interimare condensate consolidate si individuale, pe baza revizuirii noastre.

Aria de acoperire a revizuirii

Am desfasurat revizuirea in conformitate cu Standardul International privind Misiunile de Revizuire 2410 "*Revizuirea informatiilor financiare interimare, efectuata de auditorul independent al entitatii*". O revizuire a situatiilor financiare interimare condensate consolidate si individuale consta in realizarea de interviuri, in principal ale persoanelor responsabile pentru aspectele financiare si contabile si in aplicarea procedurilor analitice si a altor proceduri de revizuire. Aria de acoperire a unei revizuirii este mult mai redusa decat aria de acoperire a unui audit desfasurat in conformitate cu Standardele Internationale de Audit si, in consecinta, nu ne permite sa obtinem asigurarea ca am fi descoperit toate aspectele semnificative care ar fi putut fi identificate in cadrul unui audit. Prin urmare, nu exprimam o opinie de audit.

Concluzie

Pe baza revizuirii noastre, nu am identificat niciun aspect care sa ne determine sa consideram ca situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale anexate nu sunt intocmite, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu IAS 34 "Raportarea financiara interimara" adoptat de Uniunea Europeana.

Evidentierea unor aspecte – informatii comparative

Atragem atentia asupra Notei 3 din situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale, care descrie faptul ca informatiile comparative la data de 31 decembrie 2021 si pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021 au fost retratate. Concluzia noastra nu este modificata cu privire la acest aspect.

Alte aspecte – informatii comparative

Situatiile financiare interimare condensate consolidate ale Bancii la data de si pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021, mai putin ajustarile descrise in Nota 3, au fost revizuite de un alt auditor, care a exprimat o concluzie nemodificata cu privire la acele situatii financiare la data de 28 iulie 2021.

Situatiile financiare consolidate si individuale ale Bancii la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, mai putin ajustarile descrise in Nota 3, au fost auditate de un alt auditor, care a exprimat o opinie nemodificata cu privire la acele situatii financiare la data de 25 februarie 2022.

Situatiile financiare interimare condensate individuale ale Bancii la data de si pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021 nu au fost nici auditate, nici revizuite.

In contextul revizuirii situatiilor financiare interimare condensate consolidate si individuale la data de 30 iunie 2022 si pentru perioada de sase luni incheiata la aceeasi data, am revizuit ajustarile descrise in Nota 3 care au fost efectuate pentru a retrata informatiile comparative la data de 31 decembrie 2021 si pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021. Nu am fost contractati sa auditam, revizuim sau sa efectuam nicio procedura cu privire la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale la data de si pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021, nici cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, altele decat cele cu privire la ajustarile descrise in Nota 3 la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale. In consecinta, nu exprimam nicio forma de asigurare cu privire la acele situatii financiare interimare condensate consolidate si individuale, in ansamblu. Totusi, nu am identificat niciun aspect care sa ne determine sa consideram ca ajustarile descrise in Nota 3 nu sunt adecvate sau nu au fost aplicate adecvat, in toate aspectele semnificative.

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:

Greco Tudor Alexandru



inregistrat in registrul public electronic al
auditorilor financiari si firmelor de audit cu
numarul AF2368

**Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**

**Auditor financiar: GRECU TUDOR ALEXANDRU
Registrul Public Electronic: AF2368**



inregistrat in registrul public electronic al
auditorilor financiari si firmelor de audit cu
numarul FA9

**Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**

**Firma de audit: KPMG AUDIT S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA9**

Bucuresti, 2 august 2022

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala a rezultatului global
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2022	30.06.2021 *Retratat	30.06.2022	30.06.2021 *Retratat
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective		1.013.167	753.725	883.610	607.572
Alte venituri din dobanzi		66.672	65.660	-	-
Cheltuieli cu dobanzile		(280.238)	(153.417)	(230.150)	(89.676)
Venituri nete din dobanzi	7	799.601	665.968	653.460	517.896
Venituri din comisioane		316.891	271.150	290.040	243.453
Cheltuieli cu comisioane		(110.965)	(81.992)	(104.450)	(75.278)
Venituri nete din comisioane	8	205.926	189.158	185.590	168.175
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	9	104.664	165.049	104.664	165.062
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar		12.595	14.716	2.191	4.082
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire		11.106	(843)	11.106	(843)
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat		15.923	467	8.790	149
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	42.291	-	42.291
Venituri din dividende		3.196	2.229	3.196	2.229
Alte venituri operationale		19.033	6.935	6.180	5.539
Venituri operationale		1.172.044	1.085.970	975.177	904.580
Cheltuieli cu personalul	10	(250.243)	(228.067)	(220.325)	(202.164)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale		(51.082)	(50.046)	(47.695)	(46.095)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale		(25.923)	(28.839)	(23.086)	(26.450)
Alte cheltuieli administrative	11	(232.771)	(196.596)	(218.589)	(184.669)
Alte cheltuieli operationale		(19.042)	(24.243)	(5.736)	(5.682)
Cheltuieli operationale		(579.061)	(527.791)	(515.431)	(465.060)
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	12	(105.066)	(49.529)	(50.266)	(27.463)
Pierderi din modificarea activelor financiare		153	(65)	153	(65)
Rezultatul net al activitatii operationale		488.070	508.585	409.633	411.992
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare		576	1.759	576	1.759
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane		(1.726)	7.677	(2.090)	(386)
Castiguri nete/ (pierdere) din alte activitati		-	(153)	-	-
Profit inainte de impozitare		486.920	517.868	408.119	413.365
Cheltuiala cu impozitul pe profit	13	(81.538)	(81.652)	(66.893)	(61.379)
Profitul net al perioadei de raportare		405.382	436.216	341.226	351.986
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		400.862	421.879	-	-
Interesele care nu controleaza		4.520	14.337	-	-
Profitul net al perioadei de raportare		405.382	436.216	-	-

*Informatiile comparative au fost retratate conform descrierii din Nota 3

Situatia interimara condensata consolidata si individuala a rezultatului global pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2022	30.06.2021 *Retratat	30.06.2022	30.06.2021 *Retratat
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit					
Elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere					
Reevaluarea imobilizarilor corporale		1.002	735	1.002	735
Modificarea rezervei de reevaluare a investitiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		(1.720)	894	(1.720)	894
Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		1.247	(284)	1.247	(284)
Total elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		529	1.345	529	1.345
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		(211.721)	92	(211.721)	92
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere		-	(42.291)	-	(42.291)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:					
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei		15.363	7.184	15.363	7.184
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere		839	1.214	839	1.214
Impozit pe profit elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		31.283	5.408	31.283	5.408
Total elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		(164.236)	(28.393)	(164.236)	(28.393)
Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit		(163.707)	(27.048)	(163.707)	(27.048)
Situatia rezultatului global		241.675	409.168	177.519	324.938
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		237.155	394.831	-	-
Intereselor care nu controleaza		4.520	14.337	-	-
Situatia rezultatului global aferent perioadei de raportare		241.675	409.168	-	-

*Informatiile comparative au fost retratate conform descrierii din Nota 3

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 22 iulie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

DI Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dna Feza Tan
Vicepresedinte Executiv

Situatia interimara condensata consolidata si individuala a pozitiei financiare la 30 iunie 2022

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2022	31.12.2021 *Retratat	30.06.2022	31.12.2021 *Retratat
Active:					
Numerar si echivalente de numerar	14	11.198.306	11.269.108	11.198.094	11.269.028
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15	215.720	259.355	215.720	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire		205.137	12.249	205.137	12.249
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat		580.099	493.611	580.096	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	16	31.987.717	29.395.410	30.068.386	27.427.573
Creante nete din leasing financiar	17	3.751.877	3.722.302	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	19	9.107.666	7.950.629	9.107.666	7.950.629
Alte active financiare la cost amortizat		310.175	209.484	246.393	192.123
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	18	1.828.234	1.677.415	1.825.888	1.675.069
Investitii in filiale		-	-	143.116	143.116
Imobilizari corporale		191.904	194.583	184.441	186.624
Active reprezentand dreptul de utilizare		193.177	168.672	188.726	162.870
Imobilizari necorporale		322.944	300.752	306.699	284.598
Creante privind impozitul pe profit curent		568	568	-	-
Creante privind impozitul pe profit amanat		174.210	142.887	86.214	59.683
Alte active		113.748	115.834	65.837	58.971
Total active		60.181.482	55.912.859	54.422.413	50.175.499
Datorii:					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15	93.683	32.129	93.683	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire		194.515	66.812	194.515	66.812
Depozite de la banci	20	726.167	666.990	726.167	666.990
Imprumuturi de la banci	21	4.064.227	3.995.917	594.096	570.921
Depozite de la client	22	42.005.757	39.990.484	42.188.632	40.069.143
Obligatiuni emise		3.295.951	2.491.879	1.809.388	1.014.391
Alte datorii financiare la cost amortizat		1.979.474	500.899	1.917.014	434.967
Datorii subordonate	23	943.511	944.183	834.712	835.325
Datorii din operatiuni de leasing		193.460	168.791	189.793	164.895
Datorii privind impozitul pe profit curent		37.962	41.468	28.522	35.135
Provizioane	24	201.580	220.124	198.656	216.201
Alte datorii nefinanciare		242.059	248.436	156.529	171.771
Total datorii		53.978.346	49.368.112	48.931.707	44.278.680

*Informatiile comparative au fost retratate conform descrierii din Nota 3

Situatia interimara condensata consolidata si individuala a pozitiei financiare la 30 iunie 2022

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2022	31.12.2021 *Retratat	30.06.2022	31.12.2021 *Retratat
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		(19.797)	(33.407)	(19.797)	(33.407)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(189.680)	(10.389)	(189.680)	(10.389)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale		16.097	14.122	16.097	14.122
Alte rezerve		398.068	365.616	398.068	365.616
Rezultat reportat		4.047.521	4.262.398	3.486.590	3.761.449
Total capitaluri proprii aferente societatii mama		6.051.637	6.397.768	5.490.706	5.896.819
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza		151.499	146.979	-	-
Total capitaluri proprii		6.203.136	6.544.747	5.490.706	5.896.819
Total datorii si capitaluri proprii		60.181.482	55.912.859	54.422.413	50.175.499

*Informatiile comparative au fost retratate conform descrierii din Nota 3

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 22 iulie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

DL. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dna Feza Tan
Vicepresedinte Executiv

Situatia interimara condensata consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

30.06.2022	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 2021	1.177.748	(10.389)	(33.407)	14.122	365.616	621.680	4.262.398	6.397.768	146.979	6.544.747
Rezultatul global aferent exercitiului financiar										
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	400.862	400.862	4.520	405.382
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	1.974	-	-	-	1.974	-	1.974
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(179.291)	-	-	-	-	-	(179.291)	-	(179.291)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	13.610	-	-	-	-	13.610	-	13.610
Total alte elemente ale rezultatului global	-	(179.291)	13.610	1.974	-	-	-	(163.707)	-	(163.707)
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	(179.291)	13.610	1.974	-	-	400.862	237.155	4.520	241.675
Tranzactii cu actionarii										
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	32.452	-	(32.452)	-	-	-
Dividende distribuite*	-	-	-	-	-	-	(583.929)	(583.929)	-	(583.929)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	642	642	-	642
Sold la 30 iunie 2022	1.177.748	(189.680)	(19.797)	16.097	398.068	621.680	4.047.521	6.051.637	151.499	6.203.136

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 06 Aprilie 2022, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2021 (639.306 mii RON) sub forma de dividende in suma de 583.929 mii RON, pentru constituirea unei rezerve (32.452 mii RON) pentru profitul reinvestit aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015, si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 22.925 mii RON.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 22 iulie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

DL. Catalin Rasvan Radu
Presedinte

Dna Feza Tan
Vicepresedinte Executiv

Situatia interimara condensata consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

30.06.2021	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 2020	1.177.748	107.908	(46.441)	12.722	325.516	621.680	3.521.958	5.721.091	120.858	5.841.949
Rezultatul global aferent exercitiului financiar										
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	421.880	421.880	14.337	436.217
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	594	-	-	-	594	-	594
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(34.696)	-	-	-	-	-	(34.696)	-	(34.696)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	7.054	-	-	-	-	7.054	-	7.054
Total alte elemente ale rezultatului global	-	(34.696)	7.054	594	-	-	-	(27.048)	-	(27.048)
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	(34.696)	7.054	594	-	-	421.880	394.832	14.337	409.169
Tranzactii cu actionarii										
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	39.980	-	(39.980)	-	-	-
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	234	234	-	234
Sold la 30 iunie 2021	1.177.748	73.212	(39.387)	13.316	365.496	621.680	3.904.091	6.116.156	135.195	6.251.351

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 14 Aprilie 2021, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2020 (403.662 mii RON) pentru constituirea unei rezerve (39.980 mii RON) pentru profitul reinvestit aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015, si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 363.682 mii RON.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 22 iulie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

DL. Catalin Rasvan Radu
Presedinte

Dna Feza Tan
Vicepresedinte Executiv

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

30.06.2022	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 2021	1.177.748	(10.389)	(33.407)	14.122	365.616	621.680	3.761.449	5.896.819
Rezultatul global aferent exercitiului financiar								
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	341.226	341.226
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	1.974	-	-	-	1.974
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(179.291)	-	-	-	-	-	(179.291)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	13.610	-	-	-	-	13.610
Total alte elemente ale rezultatului global	-	(179.291)	13.610	1.974	-	-	-	(163.707)
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	(179.291)	13.610	1.974	-	-	341.226	177.519
Tranzactii cu actionarii								
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	32.452	-	(32.452)	-
Dividende distribuite*	-	-	-	-	-	-	(583.929)	(583.929)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	295	295
Sold la 30 iunie 2022	1.177.748	(189.680)	(19.797)	16.097	398.068	621.680	3.486.590	5.490.706

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 06 Aprilie 2022, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2021 (639.306 mii RON) sub forma de dividende in suma de 583.929 mii RON, pentru constituirea unei rezerve (32.452 mii RON) pentru profitul reinvestit aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015, si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 22.925 mii RON.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 22 iulie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

DL. Catalin Rasvan Radu
Presedinte

Dna Feza Tan
Vicepresedinte Executiv

Situatia interimara condensata consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

30.06.2021	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Banca Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total
mii RON								
Sold la 31 decembrie 2020	1.177.748	107.908	(46.441)	12.722	325.516	621.680	3.161.585	5.360.718
Rezultatul global aferent exercitiului financiar								
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	351.986	351.986
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	594	-	-	-	594
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(34.696)	-	-	-	-	-	(34.696)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	7.054	-	-	-	-	7.054
Total alte elemente ale rezultatului global	-	(34.696)	7.054	594	-	-	-	(27.048)
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	(34.696)	7.054	594	-	-	351.986	324.938
Tranzactii cu actionarii								
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	39.980	-	(39.980)	-
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	252	252
Sold la 30 iunie 2021	1.177.748	73.212	(39.387)	13.316	365.496	621.680	3.473.843	5.685.908

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 14 Aprilie 2021, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2020 (403.662 mii RON) pentru constituirea unei rezerve (39.980 mii RON) pentru profitul reinvestit aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015, si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 363.682 mii RON.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 22 iulie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

DL. Catalin Rasvan Radu
Presedinte

Dna Feza Tan
Vicepresedinte Executiv

Situatia interimara condensata consolidata si individuala a fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2022	30.06.2021 *Retratat	30.06.2022	30.06.2021 *Retratat
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare	13	486.920	517.868	408.119	413.365
Ajustari pentru elemente nemonetare					
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale		76.893	78.885	70.782	72.545
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare		159.464	92.995	105.130	72.227
Castig/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare		13.710	(6.635)	13.710	(6.635)
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii		7.688	70.151	796	9.796
Alte ajustari nemonetare		(46.079)	90.247	(51.489)	46.543
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare		698.596	843.511	547.048	607.841
Modificari in activele de exploatare					
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat		(1.086.309)	(1.641.208)	(1.086.309)	(1.641.208)
(Cresterea)/Descresterea creditelor si avansurilor pentru banci		(81.336)	14.598	(83.676)	14.252
(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor		(2.681.249)	(1.515.960)	(2.714.625)	(1.852.990)
(Cresterea) creantelor din leasing financiar		(48.684)	(155.700)	-	-
(Cresterea) altor active		(100.503)	(29.509)	(62.398)	(36.076)
Modificari in datoriile de exploatare					
Cresterea depozitelor de la banci		59.052	215.245	59.052	215.245
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la clienti		1.867.365	(1.447.747)	1.928.203	(1.658.560)
Cresterea altor datorii		604.089	7.918	897.615	353.315
Impozit pe profit platit		(83.834)	(37.639)	(67.506)	(22.468)
Numerar net utilizat in activitati de exploatare		(852.813)	(3.746.491)	(582.596)	(4.020.649)
Activitatea de investitii					
(Cresterea)/ Descresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere/prin alte elemente ale rezultatului global		(337.328)	798.269	(337.328)	798.269
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale		-	200	-	-
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		(60.017)	(45.055)	(57.079)	(42.977)
Dividende incasate		3.269	2.312	3.269	2.312
Numerar net (utilizat in)/ din activitati de investitii		(394.076)	755.726	(391.138)	757.604

*Informatiile comparative au fost retratate conform descrierii din Nota 3

Situatia interimara condensata consolidata si individuala a fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2022	30.06.2021 *Retratat	30.06.2022	30.06.2021 *Retratat
Activitatea de finantare					
Dividende platite		(93)	(91)	(93)	(91)
(Plati)/Incasari obligatiuni emise		790.967	-	790.967	-
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare		(1.009.620)	(1.074.017)	(100.264)	(127.422)
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare		1.308.416	669.804	123.698	-
Plata datoriilor de leasing		(35.266)	(33.127)	(33.191)	(32.223)
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de finantare		1.054.404	(437.431)	781.117	(159.736)
Descresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar		(192.485)	(3.428.196)	(192.617)	(3.422.781)
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta		11.270.506	12.242.063	11.270.425	12.234.872
Efectul modificarii cursului de schimb		121.433	70.926	121.433	70.926
Numerarul si echivalente de numerar la 30 iunie - valoare bruta	14	11.199.454	8.884.793	11.199.241	8.883.017
Ajustari de depreciere		(1.148)	(1.307)	(1.147)	(1.307)
Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie - valoare neta	14	11.198.306	8.883.486	11.198.094	8.881.710

*Informatiile comparative au fost retratate conform descrierii din Nota 3

mii RON	Not a	Grup 30.06.2022	30.06.2021 *Retratat	Banca 30.06.2022	30.06.2021 *Retratat
Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:					
Dobanda incasata		988.952	83	812.380	615.631
Dobanda platita		(236.834)	(142.457)	(199.576)	(98.002)

*Informatiile comparative au fost retratate conform descrierii din Nota 3

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 22 iulie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

DL Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dna Feza Tan
Vicepresedinte Executiv

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 romaneasca 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.

Grupul isi 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 31 decembrie 2021 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 str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 2, 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 2022, Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 165 sucursale (31 decembrie 2021: 147 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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 2021.

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 2021.

Informatiile financiare consolidate si individuale pentru perioada de 6 luni încheiata la 30 iunie 2022 sunt neauditate. Informatiile financiare consolidate pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021 sunt neauditate. Informatiile financiare individuale pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021 sunt neauditate și nerevizuite.

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
Investitii imobiliare	Valoarea justa
Alte imobilizari corporale si imobilizari necorporale	Cost
Instrumente financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire a riscului	Valoarea justa
Active si datorii financiare derivate 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 mii lei (mii RON), care este moneda functionala si de prezentare. Exceptand situatiile in care este specificat altfel, toate valorile prezentate in mii 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 revizuirii 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.

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.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

e) Tranzactii in moneda straina (continuare)

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 2022	31 decembrie 2021	Variatie
Euro (EUR)	1: RON 4,9454	1: RON 4,9481	-0,05%
Dolar SUA (USD)	1: RON 4,7424	1: RON 4,3707	8,50%

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 31 decembrie 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 isi 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 2022 Grupul este format din Banca si filialele sale UCFIN, UCLC si UCIB.

La 31 decembrie 2021 Grupul este format din Banca si filialele sale UCFIN, UCLC, DEBO si UCIB.

Debo Leasing S.R.L. („DEBO”), companie care a administrat portofoliul de leasing imobiliar, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014. Banca a detinut un control indirect de 99,97% prin intermediul UCLC. Urmare a faptului ca portofoliul de contracte al Debo a expirat in luna mai 2021, compania a fost lichidata in cursul lunii decembrie 2021.

Grupul a decis sa evalueze valoarea interesului care nu controleaza (minoritar) la cota sa proportionala a sumei recunoscute aferente activelor nete identificabile la data achizitiei.

Tranzactiile eliminate la consolidare

Soldurile si tranzactiile intragrup, si orice castiguri nerealizate ce rezulta din tranzactiile intragrup, au fost eliminate in intocmirea situatiilor financiare interimare condensate 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.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Grupul a aplicat in 2022 aceleasi politici contabile descrise in Situatiile financiare consolidate si individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, cu exceptia noilor standarde si interpretari aparute la 1 ianuarie 2022.

Grupul a reclasificat anumite sume dupa depunerea situatiilor financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2021, in vederea asigurarii comparabilitatii datelor si informatiilor cu prezentarea din anul curent, dupa cum este prezentat mai jos.

Situatia condensata consolidata si individuala a pozitiei financiare

Suma de 174.956 mii RON pentru Grup reprezentand trageri de la IFC (International Finance Corporation) destinate acordarii de finantari a fost reclasificata din pozitia „Imprumuturi de la banci” in pozitia „Depozite de la client”.

Grupul a reclasificat de asemenea anumite sume aferente perioadei de 6 luni incheiata la 30 iunie 2021, dar dupa aprobarea situatiilor financiare interimare consolidate condensate si individuale la 30 iunie 2021, dupa cum este prezentat mai jos.

Situatia condensata consolidata si individuala a rezultatului global

- (i) Pozitia „Venitul din dobanzi” in valoare de 819.385 mii RON pentru Grup, a fost impartita intre:
 - Pozitia „Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective” in valoare de 753.725 mii RON;
 - Pozitia „Alte venituri din dobanzi” in valoare de 65.660 mii RON;
- (ii) Pozitia „Pierdere neta din deprecierea activelor financiare” in valoarea de -44.188 mii RON pentru Grup/ -23.371 mii RON pentru Banca a fost recalculata la suma de -49.529 mii RON pentru Grup/ -27.463 mii RON pentru Banca prin includerea cheltuielii/venitului net cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere;
- (iii) Pozitia „Rezultatul net al activitatii operationale” a fost recalculate la suma de 508.585 mii RON pentru Grup/ 411.992 mii RON pentru Banca (fata de suma prezentate anterior 558.179 mii RON pentru Grup/ 439.520 mii RON pentru Banca);
- (iv) Pozitia „Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane” in valoare de 2.336 mii RON pentru Grup/ -4.478 mii RON pentru Banca a fost recalculata la suma de 7.677 mii RON pentru Grup/ -386 mii RON pentru Banca, urmare a excluderii cheltuielii/venitului net cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere.

Situatia consolidata si separata a fluxurilor de trezorerie

- (i) Pozitia „Numerar net utilizat in activitati de exploatare” in valoare de -2.948.222 mii RON pentru Grup/ -3.222.380 mii RON pentru Banca a fost recalculata la suma de -3.746.491 mii RON pentru Grup/ -4.020.649 mii RON pentru Banca, urmare a excluderii din aceasta pozitie a valorii aferente (Cresterii)/Descrasterii activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere/prin alte elemente ale rezultatului global (798.269 mii RON pentru Grup/Banca);
- (ii) Pozitia „Numerar net (utilizat in)/din activitati de Investitii” in valoare de -42.543 mii RON pentru Grup/ -40.665 mii RON pentru Banca a fost recalculata la suma de 755.726 mii RON pentru Grup/ 757.604 mii RON pentru Banca, urmare a includerii in aceasta pozitie a valorii aferente (Cresterii)/Descrasterii activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere/prin alte elemente ale rezultatului global (798.269 mii RON pentru Grup/Banca).

Noi standarde si interpretari

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

Urmatoarele amendamente la standarde existente emise de Consiliul (de elaborare) a Standardelor Internationale de Contabilitate (“IASB”) si adoptate de UE au devenit aplicabile pentru perioada curenta de raportare:

- Amendamente la **IFRS 16 „Contracte de leasing”** – Concesiuni la plata chiriei dupa 30 iunie 2021 in contextul COVID-19 adoptate de UE in 30 august 2021 (aplicabile de la 1 aprilie 2021 pentru exercitiile financiare incepand, cel mai tarziu, cu sau dupa 1 ianuarie 2021);

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Noi standarde si interpretari (continuare)

- Amendamente la **IAS 37 „Provizioane, datorii contingente si active contingente”** - Contracte oneroase — Costul cu executarea contractului adoptate de UE in 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022);
- Amendamente la diverse standarde datorita **„Imbunatatirilor IFRS (ciclul 2018-2020)”** care rezulta din proiectul anual de imbunatatire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 si IAS 41) cu scopul principal de a elimina inconsecventele si de a clarifica anumite formulari (amendamentele la IFRS 1, IFRS 9 si IAS 41 sunt aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022. Amendamentul la IFRS 16 se refera numai la un exemplu ilustrativ, astfel incat nu este mentionata o data de intrare in vigoare).
- Amendamente la **IAS 16 „Imobilizari corporale”** – Incasari inainte de utilizarea preconizata adoptate de UE in 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022);
- Amendamente la **IFRS 3 „Combinari de intreprinderi”** – Definitia cadrului conceptual cu amendamente la IFRS 3 adoptate de UE in 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022).

Adoptarea acestor modificari la standardele existente nu a dus la modificari semnificative in Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale 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 interpretari 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 Consiliul (de elaborare) a Standardelor Internationale de Contabilitate (“IASB”) cu exceptia urmatoarelor noi standarde si amendamente la standardele existente, care nu au fost inca adoptate pentru a fi aplicate in UE pana la data publicarii acestor Situatii financiare interimare condensate consolidate si individuale (datele de intrare in vigoare prezentate mai jos sunt cele prevazute de IASB):

- Amendamente la **IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare”** – Clasificarea datoriilor in datorii pe termen scurt si datorii pe termen lung (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);
- **IFRS 17 „Contracte de asigurare”** inclusiv amendamente la IFRS 17 (aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la **IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare”** – Prezentarea politicilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la **IAS 8 „Politici contabile, schimbari de estimari contabile si corectarea erorilor”** – Definitia estimarilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la **IFRS 10 „Situatii financiare consolidate” si IAS 28 „Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie”** - Vanzarea de sau contributia cu active intre un investitor si entitatile asociate sau asocierile in participatie ale acestuia si amendamentele ulterioare (data intrarii in vigoare a fost amanata pe perioada nedeterminata, pana cand se va finaliza proiectul de cercetare privind metoda punerii in echivalenta); (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);

Grupul a decis sa nu adopte aceste standarde in avans.

Grupul anticipeaza ca adoptarea acestor noi standarde si a modificarilor standardelor existente nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare interimare condensate consolidate si individuale 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 pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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 2021.

Riscul de credit

Expunerea la risc de credit

In acest capitol, "Grupul" include UniCredit Bank S.A., UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN") si UniCredit Leasing („UCLC”) pentru creditele acordate clientilor pentru expunerile din bilant, cat si pentru expunerile extrabilantiere. Creantele nete din leasing financiar, apartinand UniCredit Leasing („UCLC”), 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 ajutarilor 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 2022					
Expunere bruta	41.586.910	9.892.480	1.625.927	12.671	53.105.317
Bilantiera	25.379.217	7.083.588	1.441.679	12.671	33.904.484
Extrabilantiera	16.207.693	2.808.892	184.248	-	19.200.833
Ajustare pierderi	(280.827)	(573.921)	(1.238.796)	(1.421)	(2.093.544)
Bilantiera	(257.924)	(530.769)	(1.128.074)	(1.421)	(1.916.767)
Extrabilantiera	(22.904)	(43.152)	(110.722)	-	(176.778)
Valoare contabila	41.306.082	9.318.559	387.131	11.250	51.011.772
Bilantiera	25.121.293	6.552.819	313.605	11.250	31.987.717
Extrabilantiera*	16.184.789	2.765.740	73.526	-	19.024.055
La 31 decembrie 2021					
Expunere bruta	36.301.601	11.010.463	1.980.271	16.248	49.292.335
Bilantiera	22.096.135	7.407.010	1.761.324	16.248	31.264.469
Extrabilantiera	14.205.466	3.603.453	218.947	-	18.027.866
Ajustare pierderi	(216.468)	(411.783)	(1.437.454)	(856)	(2.065.705)
Bilantiera	(199.632)	(367.041)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)
Extrabilantiera	(16.836)	(44.742)	(135.068)	-	(196.646)
Valoare contabila	36.085.133	10.598.680	542.817	15.392	47.226.630
Bilantiera	21.896.503	7.039.969	458.938	15.392	29.395.410
Extrabilantiera*	14.188.630	3.558.711	83.879	-	17.831.220

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

Pentru iunie 2022, o acoperire manageriala este luata in considerare numai in cazul anticiparii impactului prospectiv din partea clientilor care se preconizeaza sa acceseze moratoriile OUG90/2022 si ar fi clasificata ca suspendata in stadiul 2 in viitor. Acoperirea manageriala se aplica doar ca o abordare temporara si va fi dezactivata in momentul instalarii in sistem a tuturor moratoriilor acordate (iar efectul final in ECL va fi recuperat prin procesul obisnuit, prin modele/parametri punctuali obisnuiti, aplicat cazurilor cu moratorie rezervata). Impactul total inregistrat din acoperirea manageriala in iunie a fost de 24 mil lei din partea Bancii si 31 mil lei la nivel consolidat.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

(continuare):

Avand in vedere contextul macro extrem de incert din cauza crizei dintre Rusia si Ucraina si a potentialelor efecte viitoare relevante, parametrii prospectivi, utilizati in calculul ajustarilor pentru depreciere, au fost revizuiti (in cadrul procesului semianual de actualizare) si au avut un impact la iunie 2022 de 128 mil lei la nivel individual si 156 mil lei la nivel consolidat.

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 2022					
Expunere bruta	40.173.868	9.048.052	1.505.215	12.671	50.727.135
Bilantiera	24.068.359	6.323.097	1.323.291	12.671	31.714.747
Extra-bilantiera	16.105.509	2.724.955	181.924	-	19.012.388
Ajustare pierderi	(215.574)	(455.125)	(1.155.092)	(1.421)	(1.825.791)
Bilantiera	(194.130)	(407.247)	(1.044.984)	(1.421)	(1.646.361)
Extra-bilantiera	(21.444)	(47.878)	(110.108)	-	(179.430)
Valoare contabila	39.958.294	8.592.927	350.123	11.250	48.901.344
Bilantiera	23.874.229	5.915.850	278.307	11.250	30.068.386
Extrabilantiera*	16.084.065	2.677.077	71.816	-	18.832.958
La 31 decembrie 2021					
Expunere bruta	34.324.996	10.418.508	1.816.010	16.248	46.559.514
Bilantiera	20.518.605	6.914.914	1.599.622	16.248	29.033.141
Extra-bilantiera	13.806.391	3.503.594	216.388	-	17.526.373
Ajustare pierderi	(152.443)	(323.066)	(1.329.089)	(856)	(1.804.598)
Bilantiera	(136.959)	(273.961)	(1.194.648)	(856)	(1.605.568)
Extra-bilantiera	(15.484)	(49.105)	(134.441)	-	(199.030)
Valoare contabila	34.172.553	10.095.442	486.921	15.392	44.754.916
Bilantiera	20.381.646	6.640.953	404.974	15.392	27.427.573
Extrabilantiera*	13.790.907	3.454.489	81.947	-	17.327.343

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

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

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				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 2022					
Expunere bruta					
Bilantiera	3.257.795	500.905	280.706	-	4.039.406
Ajustare pierderi					
Bilantiera	(63.454)	(36.901)	(187.174)	-	(287.529)
Valoare contabila					
Bilantiera	3.194.341	464.004	93.532	-	3.751.877
La 31 decembrie 2021					
Expunere bruta					
Bilantiera	3.377.023	315.599	305.686	-	3.998.308
Ajustare pierderi					
Bilantiera	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	(276.006)
Valoare contabila					
Bilantiera	3.321.556	283.104	117.642	-	3.722.302

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. Valoarea colateralelor mentionate in explicatiile narative reprezinta valoarea de piata a acestora inainte de orice ajustare de valoare mai sus prezentata.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2022 mii RON	Total din care*:	Grup Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	1.135.570	985.984	67.697	81.889	-
Suma bruta	1.135.570	985.984	67.697	81.889	-
Ajustari de depreciere	(980.945)	(843.103)	(60.859)	(76.983)	-
Valoare contabila neta	154.625	142.881	6.838	4.906	-
Valoarea justa a colateralului	131.340	101.552	14.114	15.674	-
Proprietati	101.531	74.233	12.654	14.644	-
Bunuri	3.636	2.667	969	-	-
Cesiune de creante	7.374	7.374	-	-	-
Alte colaterale	18.799	17.278	491	1.030	-
Alte credite depreciate					
Stadiul 3	306.109	29.711	52.474	223.911	13
Suma bruta	306.109	29.711	52.474	223.911	13
Ajustari de depreciere	(147.128)	(18.570)	(31.831)	(96.719)	(8)
Valoare contabila neta	158.981	11.141	20.643	127.192	5
Valoarea justa a colateralului	163.772	20.098	29.334	114.328	12
Proprietati	145.047	15.362	19.857	109.828	-
Bunuri	5.880	3.167	2.424	289	-
Cesiune de creante	-	-	-	-	-
Alte colaterale	12.845	1.569	7.053	4.211	12
Credite restante nedepreciate					
Stadiul 1	2.826.100	1.041.915	73.663	1.709.863	659
Stadiul 2	1.677.375	728.151	65.186	884.038	-
Suma bruta	4.503.475	1.770.066	138.849	2.593.901	659
Ajustari de depreciere	(310.740)	(70.658)	(9.344)	(230.733)	(5)
Valoare contabila neta	4.192.735	1.699.408	129.505	2.363.168	654
Credite curente si nedepreciate					
Stadiul 1	22.553.117	16.367.399	1.088.983	5.088.999	7.736
Stadiul 2	5.406.213	3.683.566	354.032	1.348.098	20.517
Suma bruta	27.959.330	20.050.965	1.443.015	6.437.097	28.253
Ajustari de depreciere	(477.954)	(353.059)	(37.004)	(87.548)	(343)
Valoarea contabila neta	27.481.376	19.697.906	1.406.011	6.349.549	27.910
Valoare contabila totala	31.987.717	21.551.336	1.562.997	8.844.815	28.569

* Din totalul valorii brute a creditelor in suma de 33.904.484 mii RON la 30 iunie 2022, pentru credite in valoare de 66.324 mii RON Grupul nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 153.340 mii RON la 30 iunie 2022 si este reprezentata in principal de proprietati imobiliare, bunuri mobile -echipamente si vehicule- si depozite colaterale care pot fi subiectul unei garantii reale/ipotecii.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

31.12.2021 mii RON	Total din care*:	Grup Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	1.340.354	1.076.531	177.271	66.318	20.234
Suma bruta	1.340.354	1.076.531	177.271	66.318	20.234
Ajustari de depreciere	(1.110.874)	(879.639)	(153.324)	(58.230)	(19.681)
Valoare contabila neta	229.480	196.892	23.947	8.088	553
Valoarea justa a colateralului	239.311	180.140	36.046	21.454	1.671
Proprietati	199.533	151.866	25.713	20.578	1.376
Bunuri	22.477	18.728	3.749	-	-
Cesiune de creante	4.058	3.883	175	-	-
Alte colaterale	13.243	5.663	6.409	876	295
Alte credite depreciate					
Stadiul 3	420.970	28.248	90.217	302.241	264
Suma bruta	420.970	28.248	90.217	302.241	264
Ajustari de depreciere	(191.512)	(16.632)	(51.043)	(123.701)	(136)
Valoare contabila neta	229.458	11.616	39.174	178.540	128
Valoarea justa a colateralului	208.682	18.282	41.682	148.712	6
Proprietati	188.310	14.668	30.455	143.187	-
Bunuri	6.798	3.163	3.361	274	-
Cesiune de creante	343	343	-	-	-
Alte colaterale	13.231	108	7.866	5.251	6
Credite restante nedepreciate					
Stadiul 1	2.074.800	282.450	95.371	1.696.967	12
Stadiul 2	1.151.246	385.091	83.369	681.393	1.393
Suma bruta	3.226.046	667.541	178.740	2.378.360	1.405
Ajustari de depreciere	(188.589)	(6.573)	(7.538)	(174.435)	(43)
Valoare contabila neta	3.037.457	660.968	171.202	2.203.925	1.362
Credite curente si nedepreciate					
Stadiul 1	20.021.336	12.641.917	2.344.063	5.020.695	14.661
Stadiul 2	6.255.763	4.269.216	650.916	1.303.180	32.451
Suma bruta	26.277.099	16.911.133	2.994.979	6.323.875	47.112
Ajustari de depreciere	(378.084)	(271.449)	(54.776)	(51.419)	(440)
Valoarea contabila neta	25.899.015	16.639.684	2.940.203	6.272.456	46.672
Valoare contabila totala	29.395.410	17.509.160	3.174.526	8.663.009	48.715

* Din totalul valorii brute a creditelor in suma de 31.264.469 mii RON la 31 decembrie 2021, pentru credite in valoare de 126.181 mii RON Grupul nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 875.093 mii RON la 31 decembrie 2021 si este reprezentata in principal de proprietati imobiliare, bunuri mobile -echipamente si vehicule- si depozite colaterale care pot fi subiectul unei garantii reale/ipotecii.

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2022 mii RON	Total din care:	Grup Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	12.075.002	11.277.278	527.120	267.129	3.475
Stadiul 2	2.087.676	1.898.519	66.513	120.019	2.625
Stadiul 3	59.402	50.946	5.033	3.385	38
Valoare contabila bruta	14.222.080	13.226.743	598.666	390.533	6.138
Ajustari de depreciere	(62.601)	(55.497)	(3.830)	(3.254)	(20)
Valoare contabila neta*	14.159.479	13.171.246	594.836	387.279	6.118
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	326.034	326.034	-	-	-
Stadiul 2	6.917	6.917	-	-	-
Stadiul 3	8.618	8.618	-	-	-
Valoare contabila bruta	341.569	341.569	-	-	-
Ajustari de depreciere	(4.787)	(4.787)	-	-	-
Valoarea contabila neta*	336.782	336.782	-	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	3.806.657	3.793.634	11.559	994	470
Stadiul 2	714.299	700.270	6.550	3.901	3.578
Stadiul 3	116.228	114.312	1.055	490	371
Valoare contabila bruta	4.637.184	4.608.216	19.164	5.385	4.419
Ajustari de depreciere	(109.390)	(107.886)	(868)	(391)	(245)
Valoare contabila neta*	4.527.794	4.500.330	18.296	4.994	4.174
Valoare contabila totala	19.024.055	18.008.358	613.132	392.273	10.292

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

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2021 mii RON	Total din care:	Grup Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	10.429.316	8.968.262	1.190.257	266.243	4.554
Stadiul 2	2.517.928	2.188.099	202.259	123.135	4.435
Stadiul 3	100.189	82.356	13.929	3.552	352
Valoare contabila bruta	13.047.433	11.238.717	1.406.445	392.930	9.341
Ajustari de depreciere	(84.383)	(74.760)	(6.862)	(2.757)	(4)
Valoare contabila neta*	12.963.050	11.163.957	1.399.583	390.173	9.337
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	128.853	128.781	72	-	-
Stadiul 2	109.831	109.831	-	-	-
Stadiul 3	464	464	-	-	-
Valoare contabila bruta	239.148	239.076	72	-	-
Ajustari de depreciere	(2.201)	(2.199)	(2)	-	-
Valoarea contabila neta*	236.947	236.877	70	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	3.647.297	3.587.000	59.154	839	304
Stadiul 2	975.694	944.815	23.044	2.048	5.787
Stadiul 3	118.294	108.200	9.567	527	-
Valoare contabila bruta	4.741.285	4.640.015	91.765	3.414	6.091
Ajustari de depreciere	(110.062)	(102.124)	(7.571)	(211)	(156)
Valoare contabila neta*	4.631.223	4.537.891	84.194	3.203	5.935
Valoare contabila totala	17.831.220	15.938.725	1.483.847	393.376	15.272

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

30.06.2022	Banca				
mii RON	Total din care*:	Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	1.103.515	985.984	35.702	81.829	-
Suma bruta	1.103.515	985.984	35.702	81.829	-
Ajustari de depreciere	(949.896)	(843.103)	(29.870)	(76.923)	-
Valoare contabila neta	153.619	142.881	5.832	4.906	-
Valoarea justa a colateralului	130.371	101.552	13.145	15.674	-
Proprietati	101.531	74.233	12.654	14.644	-
Bunuri	2.667	2.667	-	-	-
Cesiune de creante	7.374	7.374	-	-	-
Alte colaterale	18.799	17.278	491	1.030	-
Alte credite depreciate					
Stadiul 3	219.776	29.711	47.186	142.866	13
Suma bruta	219.776	29.711	47.186	142.866	13
Ajustari de depreciere	(95.087)	(18.570)	(29.127)	(47.382)	(8)
Valoare contabila neta	124.689	11.141	18.059	95.484	5
Valoarea justa a colateralului	161.572	20.098	27.423	114.039	12
Proprietati	145.047	15.362	19.857	109.828	-
Bunuri	3.802	3.167	635	-	-
Cesiune de creante	-	-	-	-	-
Alte colaterale	12.723	1.569	6.931	4.211	12
Credite restante nedepreciate					
Stadiul 1	1.142.397	1.041.915	18.678	81.145	659
Stadiul 2	1.100.532	728.151	48.314	324.067	-
Suma bruta	2.242.929	1.770.066	66.992	405.212	659
Ajustari de depreciere	(126.489)	(70.658)	(8.760)	(47.066)	(5)
Valoare contabila neta	2.116.440	1.699.408	58.232	358.146	654
Credite curente si nedepreciate					
Stadiul 1	22.925.962	17.448.171	375.520	5.094.535	7.736
Stadiul 2	5.222.565	3.683.566	173.307	1.345.175	20.517
Suma bruta	28.148.527	21.131.737	548.827	6.439.710	28.253
Ajustari de depreciere	(474.889)	(359.214)	(27.838)	(87.494)	(343)
Valoarea contabila neta	27.673.638	20.772.523	520.989	6.352.216	27.910
Valoare contabila totala	30.068.386	22.625.953	603.112	6.810.752	28.569

* Din totalul valorii brute a creditelor in suma de 31.714.747 mii RON la 30 iunie 2022, pentru credite in valoare de 66.203 mii RON Banca nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 149.857 mii RON la 30 iunie 2022 si este reprezentata in principal de proprietati imobiliare, bunuri mobile -echipamente si vehicule- si depozite colaterale care pot fi subiectul unei garantii reale/ipotecii.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2021 mii RON	Total din care*:	Banca		Persoane fizice	Private banking
		Corporate	SME		
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	1.296.527	1.076.531	133.444	66.318	20.234
Suma bruta	1.296.527	1.076.531	133.444	66.318	20.234
Ajustari de depreciere	(1.070.627)	(879.639)	(113.077)	(58.230)	(19.681)
Valoare contabila neta	225.900	196.892	20.367	8.088	553
Valoarea justa a colateralului	236.213	180.140	32.948	21.454	1.671
Proprietati	199.533	151.866	25.713	20.578	1.376
Bunuri	19.379	18.728	651	-	-
Cesiune de creante	4.058	3.883	175	-	-
Alte colaterale	13.243	5.663	6.409	876	295
Alte credite depreciate					
Stadiul 3	303.095	28.248	83.884	190.699	264
Suma bruta	303.095	28.248	83.884	190.699	264
Ajustari de depreciere	(124.021)	(16.632)	(48.743)	(58.510)	(136)
Valoare contabila neta	179.074	11.616	35.141	132.189	128
Valoarea justa a colateralului	206.018	18.282	39.292	148.438	6
Proprietati	188.310	14.668	30.455	143.187	-
Bunuri	4.321	3.163	1.158	-	-
Cesiune de creante	343	343	-	-	-
Alte colaterale	13.044	108	7.679	5.251	6
Credite restante nedepreciate					
Stadiul 1	400.358	282.450	67.638	50.258	12
Stadiul 2	710.949	385.091	77.672	246.793	1.393
Suma bruta	1.111.307	667.541	145.310	297.051	1.405
Ajustari de depreciere	(35.140)	(6.573)	(7.338)	(21.186)	(43)
Valoare contabila neta	1.076.167	660.968	137.972	275.865	1.362
Credite curente si nedepreciate					
Stadiul 1	20.118.247	13.412.049	1.659.988	5.031.549	14.661
Stadiul 2	6.203.965	4.269.216	599.361	1.302.937	32.451
Suma bruta	26.322.212	17.681.265	2.259.349	6.334.486	47.112
Ajustari de depreciere	(375.780)	(275.158)	(48.812)	(51.370)	(440)
Valoarea contabila neta	25.946.432	17.406.107	2.210.537	6.283.116	46.672
Valoare contabila totala	27.427.573	18.275.583	2.404.017	6.699.258	48.715

* Din totalul valorii brute a creditelor in suma de 29.033.141 mii RON la 31 decembrie 2021, pentru credite in valoare de 125.994 mii RON Banca nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 871.730 mii RON la 31 decembrie 2021 si este reprezentata in principal de proprietati imobiliare, bunuri mobile -echipamente si vehicule- si depozite colaterale care pot fi subiectul unei garantii reale/ipotecii.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2022		Banca			
mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	11.972.492	11.672.313	191.178	105.526	3.475
Stadiul 2	2.003.739	1.898.519	39.765	62.830	2.625
Stadiul 3	57.078	50.946	5.033	1.061	38
Valoare contabila bruta	14.033.309	13.621.778	235.976	169.417	6.138
Ajustari de depreciere	(58.953)	(55.360)	(3.349)	(224)	(20)
Valoare contabila neta*	13.974.356	13.566.418	232.627	169.193	6.118
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	326.034	326.034	-	-	-
Stadiul 2	6.917	6.917	-	-	-
Stadiul 3	8.618	8.618	-	-	-
Valoare contabila bruta	341.569	341.569	-	-	-
Ajustari de depreciere	(4.787)	(4.787)	-	-	-
Valoarea contabila neta*	336.782	336.782	-	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	3.806.983	3.793.960	11.559	994	470
Stadiul 2	714.299	700.270	6.550	3.901	3.578
Stadiul 3	116.228	114.312	1.055	490	371
Valoare contabila bruta	4.637.510	4.608.542	19.164	5.385	4.419
Ajustari de depreciere	(115.690)	(114.186)	(868)	(391)	(245)
Valoare contabila neta*	4.521.820	4.494.356	18.296	4.994	4.174
Valoare contabila totala	18.832.958	18.397.556	250.923	174.187	10.292

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

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2021 mii RON	Total din care:	Banca Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	10.028.908	9.109.822	810.260	104.272	4.554
Stadiul 2	2.418.069	2.188.099	159.661	65.874	4.435
Stadiul 3	97.630	82.356	13.929	993	352
Valoare contabila bruta	12.544.607	11.380.277	983.850	171.139	9.341
Ajustari de depreciere	(81.058)	(74.677)	(6.284)	(93)	(4)
Valoare contabila neta*	12.463.549	11.305.600	977.566	171.046	9.337
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	128.853	128.781	72	-	-
Stadiul 2	109.831	109.831	-	-	-
Stadiul 3	464	464	-	-	-
Valoare contabila bruta	239.148	239.076	72	-	-
Ajustari de depreciere	(2.201)	(2.199)	(2)	-	-
Valoarea contabila neta*	236.947	236.877	70	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	3.648.630	3.588.333	59.154	839	304
Stadiul 2	975.694	944.815	23.044	2.048	5.787
Stadiul 3	118.294	108.200	9.567	527	-
Valoare contabila bruta	4.742.618	4.641.348	91.765	3.414	6.091
Ajustari de depreciere	(115.771)	(107.833)	(7.571)	(211)	(156)
Valoare contabila neta*	4.626.847	4.533.515	84.194	3.203	5.935
Valoare contabila totala	17.327.343	16.075.992	1.061.830	174.249	15.272

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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.

30.06.2022	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
mii RON	Total din care*:	Corporate	SME	Persoane fizice
Credite semnificative depreciate individual				
Stadiul 3	222.378	46.295	175.147	936
Suma bruta	222.378	46.295	175.147	936
Ajustari de depreciere	(167.002)	(38.404)	(127.662)	(936)
Valoare contabila neta	55.376	7.891	47.485	-
Valoarea justa a colateralului	54.084	7.890	46.194	-
Proprietati	39.187	-	39.187	-
Masini si echipamente	14.897	7.890	7.007	-
Alte credite depreciate				
Stadiul 3	58.329	-	56.850	1.479
Suma bruta	58.329	-	56.850	1.479
Ajustari de depreciere	(20.172)	-	(19.415)	(757)
Valoare contabila neta	38.157	-	37.435	722
Valoarea justa a colateralului	35.719	-	35.012	707
Masini si echipamente	35.719	-	35.012	707
Credite restante nedepreciate				
Stadiul 1	55.570	1.124	53.134	1.312
Stadiul 2	37.713	13	37.438	262
Suma bruta	93.283	1.137	90.572	1.574
Ajustari de depreciere	(1.340)	(1)	(1.324)	(15)
Valoare contabila neta	91.943	1.136	89.248	1.559
Credite curente si nedepreciate				
Stadiul 1	3.202.224	264.779	2.865.082	72.363
Stadiul 2	463.192	6.817	451.511	4.864
Suma bruta	3.665.416	271.596	3.316.593	77.227
Ajustari de depreciere	(99.015)	(9.016)	(89.620)	(379)
Valoarea contabila neta	3.566.401	262.580	3.226.973	76.848
Valoare contabila totala	3.751.877	271.607	3.401.141	79.129

* Din totalul valorii brute a creantelor de leasing in suma de 4.039.406 mii RON la 30 iunie 2022, pentru creante de leasing in valoare de 5.191 mii RON UniCredit Leasing nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 21.565 mii RON la 30 iunie 2022 si este reprezentata de bunuri aflate in proprietate, depozite colaterale si ipoteci imobiliare.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

31.12.2021	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
mii RON	Total din care*:	Corporate	SME	Persoane fizice
Credite semnificative depreciate individual				
Stadiul 3	234.548	48.615	184.730	1.203
Suma bruta	234.548	48.615	184.730	1.203
Ajustari de depreciere	(162.241)	(30.653)	(130.385)	(1.203)
Valoare contabila neta	72.307	17.962	54.345	-
Valoarea justa a colateralului	69.832	17.662	52.170	-
Proprietati	37.767	-	37.767	-
Masini si echipamente	32.065	17.662	14.403	-
Alte credite depreciate				
Stadiul 3	71.138	-	69.399	1.739
Suma bruta	71.138	-	69.399	1.739
Ajustari de depreciere	(25.804)	-	(24.939)	(865)
Valoare contabila neta	45.334	-	44.460	874
Valoarea justa a colateralului	42.586	-	41.733	853
Masini si echipamente	42.586	-	41.733	853
Credite restante nedepreciate				
Stadiul 1	64.569	335	60.832	3.402
Stadiul 2	27.798	-	27.183	615
Suma bruta	92.367	335	88.015	4.017
Ajustari de depreciere	(834)	(2)	(811)	(21)
Valoare contabila neta	91.533	333	87.204	3.996
Credite curente si nedepreciate				
Stadiul 1	3.312.454	210.171	3.029.153	73.130
Stadiul 2	287.801	457	285.688	1.656
Suma bruta	3.600.255	210.628	3.314.841	74.786
Ajustari de depreciere	(87.127)	(7.705)	(79.037)	(385)
Valoarea contabila neta	3.513.128	202.923	3.235.804	74.401
Valoare contabila totala	3.722.302	221.218	3.421.813	79.271

* Din totalul valorii brute a creantelor de leasing in suma de 3.998.308 mii RON la 31 decembrie 2021, pentru creante de leasing in valoare de 17.977 mii RON UniCredit Leasing nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 50.702 mii RON la 31 decembrie 2021 si este reprezentata de bunuri aflate in proprietate, depozite colaterale si ipoteci imobiliare.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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 in functie de gradele de risc, separat pentru expunerile bilantiere si pentru expunerile extrabilantiere.

30.06.2022 mii RON	Grup				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	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)	2.745.519	284.295	-	-	3.029.814
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	21.861.437	4.606.363	-	-	26.467.800
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	698.679	2.172.067	-	12.671	2.870.746
Clasa 8: depreciate	-	-	1.336.285	-	1.336.285
Clasa 9: depreciate	-	-	45.734	-	45.734
Clasa 10: depreciate	-	-	59.660	-	59.660
Neclasificat	73.582	20.863	-	-	94.445
Total valoare contabila bruta	25.379.217	7.083.588	1.441.679	12.671	33.904.484
Ajustare pierderi	(257.924)	(530.769)	(1.128.074)	(1.421)	(1.916.767)
Valoare contabila neta	25.121.293	6.552.819	313.605	11.250	31.987.717

31.12.2021 mii RON	Grup				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	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)	2.301.796	553.545	-	-	2.855.341
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	19.121.195	4.663.419	-	-	23.784.614
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	665.729	2.170.101	-	16.248	2.835.830
Clasa 8: depreciate	-	-	1.645.163	-	1.645.163
Clasa 9: depreciate	-	-	56.510	-	56.510
Clasa 10: depreciate	-	-	59.651	-	59.651
Neclasificat	7.415	19.945	-	-	27.360
Total valoare contabila bruta	22.096.135	7.407.010	1.761.324	16.248	31.264.469
Ajustare pierderi	(199.632)	(367.041)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)
Valoare contabila neta	21.896.503	7.039.969	458.938	15.392	29.395.410

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

30.06.2022 mii RON	Grup				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extrabilantier)	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)	6.461.636	720.086	(492)	-	7.181.230
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	9.391.388	1.562.052	-	-	10.953.440
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	320.584	521.986	-	-	842.570
Clasa 8: depreciate	-	-	183.788	-	183.788
Clasa 9: depreciate	-	-	495	-	495
Clasa 10: depreciate	-	-	457	-	457
Neclasificat	34.085	4.768	-	-	38.853
Total valoare contabila bruta	16.207.693	2.808.892	184.248	-	19.200.833
Ajustare pierderi	(22.904)	(43.152)	(110.722)	-	(176.778)
Valoare contabila neta*	16.184.789	2.765.740	73.526	-	19.024.055

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

31.12.2021 mii RON	Grup				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extrabilantier)	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)	4.765.176	1.156.604	(492)	-	5.921.288
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	9.064.424	1.762.167	-	-	10.826.591
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	372.869	676.451	-	-	1.049.320
Clasa 8: depreciate	-	-	209.326	-	209.326
Clasa 9: depreciate	-	-	516	-	516
Clasa 10: depreciate	-	-	9.597	-	9.597
Neclasificat	2.997	8.231	-	-	11.228
Total valoare contabila bruta	14.205.466	3.603.453	218.947	-	18.027.866
Ajustare pierderi	(16.836)	(44.742)	(135.068)	-	(196.646)
Valoare contabila neta*	14.188.630	3.558.711	83.879	-	17.831.220

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

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2022 mii RON	Banca				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	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)	2.742.216	281.245	-	-	3.023.461
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	20.741.507	4.154.624	-	-	24.896.131
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	511.054	1.866.365	-	12.671	2.377.419
Clasa 8: depreciate	-	-	1.267.733	-	1.267.733
Clasa 9: depreciate	-	-	22.642	-	22.642
Clasa 10: depreciate	-	-	32.916	-	32.916
Neclasificat	73.582	20.863	-	-	94.445
Total valoare contabila bruta	24.068.359	6.323.097	1.323.291	12.671	31.714.747
Ajustare pierderi	(194.130)	(407.247)	(1.044.984)	(1.421)	(1.646.361)
Valoare contabila neta	23.874.229	5.915.850	278.307	11.250	30.068.386

31.12.2021 mii RON	Banca				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	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)	2.299.273	551.443	-	-	2.850.716
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	17.729.611	4.440.000	-	-	22.169.611
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	482.306	1.903.526	-	16.248	2.385.832
Clasa 8: depreciate	-	-	1.546.313	-	1.546.313
Clasa 9: depreciate	-	-	25.045	-	25.045
Clasa 10: depreciate	-	-	28.264	-	28.264
Neclasificat	7.415	19.945	-	-	27.360
Total valoare contabila bruta	20.518.605	6.914.914	1.599.622	16.248	29.033.141
Ajustare pierderi	(136.959)	(273.961)	(1.194.648)	(856)	(1.605.568)
Valoare contabila neta	20.381.646	6.640.953	404.974	15.392	27.427.573

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2022 mii RON	Banca				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extra-bilantier)	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)	6.362.515	714.245	-	-	7.076.760
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	9.403.143	1.493.083	-	-	10.896.226
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	305.766	512.859	-	-	818.625
Clasa 8: depreciate	-	-	181.459	-	181.459
Clasa 9: depreciate	-	-	8	-	8
Clasa 10: depreciate	-	-	457	-	457
Neclasificat	34.085	4.768	-	-	38.853
Total valoare contabila bruta	16.105.509	2.724.955	181.924	-	19.012.388
Ajustare pierderi	(21.444)	(47.878)	(110.108)	-	(179.430)
Valoare contabila neta*	16.084.065	2.677.077	71.816	-	18.832.958

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

31.12.2021 mii RON	Banca				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extra-bilantier)	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)	4.670.710	1.152.257	-	-	5.822.967
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	8.770.941	1.676.028	-	-	10.446.969
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	361.743	667.078	-	-	1.028.821
Clasa 8: depreciate	-	-	206.784	-	206.784
Clasa 9: depreciate	-	-	8	-	8
Clasa 10: depreciate	-	-	9.596	-	9.596
Neclasificat	2.997	8.231	-	-	11.228
Total valoare contabila bruta	13.806.391	3.503.594	216.388	-	17.526.373
Ajustare pierderi	(15.484)	(49.105)	(134.441)	-	(199.030)
Valoare contabila neta*	13.790.907	3.454.489	81.947	-	17.327.343

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

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2022 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
Creante din leasing financiar (bilantier)	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)	26.706	-	-	-	26.706
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	2.805.253	334.677	-	-	3.139.930
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	425.836	166.228	-	-	592.064
Clasa 8: depreciate	-	-	226.199	-	226.199
Clasa 10: depreciate	-	-	54.507	-	54.507
Total valoare contabila bruta	3.257.795	500.905	280.706	-	4.039.406
Ajustare pierderi	(63.454)	(36.901)	(187.174)	-	(287.529)
Valoare contabila neta	3.194.341	464.004	93.532	-	3.751.877

31.12.2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
Creante din leasing financiar (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata	Din care: active financiare	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	24.472	-	-	-	24.472
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	2.915.221	264.749	-	-	3.179.970
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	437.330	50.850	-	-	488.180
Clasa 8: depreciate	-	-	247.101	-	247.101
Clasa 10: depreciate	-	-	58.585	-	58.585
Total valoare contabila bruta	3.377.023	315.599	305.686	-	3.998.308
Ajustare pierderi	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	(276.006)
Valoare contabila neta	3.321.556	283.104	117.642	-	3.722.302

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul 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.

30.06.2022 mii RON	Grup				
Credite si avansuri catre banci la cost amortizat	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 1-8: performante	575.925	4.302	-	-	580.227
Total valoare contabila bruta	575.925	4.302	-	-	580.227
Ajustare pierderi	(126)	(2)	-	-	(128)
Valoare contabila neta	575.799	4.300	-	-	580.099
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiere	2.070.819	3.634	-	-	2.074.453
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiere	(192)	(13)	-	-	(205)
Valoare contabila neta - extra-bilantiere	2.070.627	3.621	-	-	2.074.248

30.06.2022 mii RON	Banca				
Credite si avansuri catre banci la cost amortizat	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 1-8: performante	575.922	4.302	-	-	580.224
Total valoare contabila bruta	575.922	4.302	-	-	580.224
Ajustare pierderi	(126)	(2)	-	-	(128)
Valoare contabila neta	575.796	4.300	-	-	580.096
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiere	2.070.819	3.634	-	-	2.074.453
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiere	(192)	(13)	-	-	(205)
Valoare contabila neta - extra-bilantiere	2.070.627	3.621	-	-	2.074.248

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2021 mii RON	Grup/Banca				
Credite si avansuri catre banci la cost amortizat	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 1-8: performante	492.871	829	-	-	493.700
Total valoare contabila bruta	492.871	829	-	-	493.700
Ajustare pierderi	(89)	-	-	-	(89)
Valoare contabila neta	492.782	829	-	-	493.611
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiera	2.157.289	86.206	-	-	2.243.495
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiera	(211)	(23)	-	-	(234)
Valoare contabila neta - extra-bilantiera	2.157.078	86.183	-	-	2.243.261

Tabelul de mai sus este valabil atat pentru Grup cat si pentru Banca.

Credite si avansuri catre banci la cost amortizat mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Investment-grade	580.099	493.611	580.096	493.611
Total	580.099	493.611	580.096	493.611

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 pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

30.06.2022 mii RON	Grup				
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	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 1-8: performante	1.828.660	-	-	-	1.828.660
Total valoare justa	1.828.660	-	-	-	1.828.660
Ajustare pierderi	(426)	-	-	-	(426)
Valoare contabila neta	1.828.234	-	-	-	1.828.234

31.12.2021 mii RON	Grup				
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	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 1-8: performante	1.678.030	-	-	-	1.678.030
Total valoare justa	1.678.030	-	-	-	1.678.030
Ajustare pierderi	(615)	-	-	-	(615)
Valoare contabila neta	1.677.415	-	-	-	1.677.415

30.06.2022 mii RON	Banca				
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-8: performante	1.826.314	-	-	-	1.826.314
Total valoare justa	1.826.314	-	-	-	1.826.314
Ajustare pierderi	(426)	-	-	-	(426)
Valoare contabila neta	1.825.888	-	-	-	1.825.888

31.12.2021 mii RON	Banca				
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-8: performante	1.675.684	-	-	-	1.675.684
Total valoare justa	1.675.684	-	-	-	1.675.684
Ajustare pierderi	(615)	-	-	-	(615)
Valoare contabila neta	1.675.069	-	-	-	1.675.069

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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.

30.06.2022 mii RON	Grup/Banca				
Titluri de datorie la cost amortizat	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 1-8: performante	9.108.914	-	-	-	9.108.914
Total valoare contabila bruta	9.108.914	-	-	-	9.108.914
Ajustare pierderi	(1.248)	-	-	-	(1.248)
Valoare contabila neta	9.107.666	-	-	-	9.107.666

31.12.2021 mii RON	Grup/Banca				
Titluri de datorie la cost amortizat	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 1-8: performante	7.952.791	-	-	-	7.952.791
Total valoare contabila bruta	7.952.791	-	-	-	7.952.791
Ajustare pierderi	(2.162)	-	-	-	(2.162)
Valoare contabila neta	7.950.629	-	-	-	7.950.629

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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 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		30.06.2022	31.12.2021
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		9.365.724	9.139.809
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	690.114	1.385.982
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	337.221	470.136
	C Industria prelucratoare	135.741	567.837
	F Constructii	56.052	254.176
	H Servicii de transport si de depozitare	327.908	443.591
	Alte servicii	154.997	319.485
Total SME		1.702.033	3.441.207
Corporate	C Industria prelucratoare	5.782.327	5.111.940
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	6.639.164	5.040.812
	K Institutii financiare si de asigurari	1.540.986	1.498.211
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.731.356	727.868
	L Imobiliare	1.678.357	1.733.698
	Alte servicii	5.464.537	4.570.924
Total Corporate		22.836.727	18.683.453
Total		33.904.484	31.264.469
Ajustari de depreciere		(1.916.767)	(1.869.059)
Valoare contabila neta		31.987.717	29.395.410

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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		30.06.2022	31.12.2021
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		406.476	411.776
Angajamente de credit			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	428.156	822.443
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	55.611	97.817
	C Industria prelucratoare	43.730	202.028
	F Constructii	23.101	119.667
	H Servicii de transport si de depozitare	14.760	50.420
	Alte industrii	33.307	114.070
Total SME		598.665	1.406.445
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.541.918	3.168.536
	C Industria prelucratoare	3.116.539	2.808.030
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.868.292	1.406.382
	K Institutii financiare si de asigurari	740.390	763.552
	F Constructii	1.038.987	847.493
	Alte industrii	2.920.617	2.244.724
Total Corporate		13.226.743	11.238.717
Total angajamente de credit		13.825.408	12.645.162
Scrisori de garantie			
SME	C Industria prelucratoare	-	72
Total SME		-	72
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	244.173	180.503
	F Constructii	47.108	20.600
	C Industria prelucratoare	46.404	33.713
	H Servicii de transport si de depozitare	3.884	3.796
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	-	464
Total Corporate		341.569	239.076
Total scrisori de garantie		341.569	239.148
Garantii financiare			
SME	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	4.701	-
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.651	31.053
	N Activitati de servicii suport si administrative	3.537	5.868
	F Constructii	2.009	16.443
	H Servicii de transport si de depozitare	1.132	3.597
	Alte industrii	4.134	34.804
Total SME		19.164	91.765
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.295.994	1.313.753
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.194.387	1.428.139
	F Constructii	975.264	809.609
	C Industria prelucratoare	434.042	294.234
	J Informatii si comunicatii	252.268	250.233
	Alte industrii	456.261	544.047
Total Corporate		4.608.216	4.640.015
Total garantii financiare		4.627.380	4.731.780
TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela		19.200.833	18.027.866
Ajustari de depreciere		(176.778)	(196.646)
Valoare contabila neta		19.024.055	17.831.220

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

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		30.06.2022	31.12.2021
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		7.098.542	6.957.569
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	213.104	1.046.779
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	129.300	293.729
	C Industria prelucratoare	124.859	558.231
	F Constructii	52.837	250.051
	H Servicii de transport si de depozitare	40.243	159.059
	Alte servicii	138.364	314.138
Total SME		698.707	2.621.987
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	6.558.836	4.959.045
	C Industria prelucratoare	5.782.327	5.111.872
	K Institutii financiare si de asigurari	2.721.195	2.371.772
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.731.356	727.868
	L Imobiliare	1.678.357	1,733,698
	Alte servicii	5.445.427	4.549.330
Total Corporate		23.917.498	19,453,585
Total		31.714.747	29.033.141
Ajustari de depreciere		(1.646.361)	(1.605.568)
Valoare contabila neta		30.068.386	27.427.573

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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		30.06.2022	31.12.2021
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		185.360	189.985
Angajamente de credit			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	70.534	404.721
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	55.611	97.817
	C Industria prelucratoare	39.294	197.910
	F Constructii	23.101	119.667
	H Servicii de transport si de depozitare	14.760	50.420
	Alte industrii	32.676	113.315
Total SME		235.976	983.850
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.427.576	3.096.290
	C Industria prelucratoare	3.116.539	2.808.030
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.868.292	1.406.382
	K Institutii financiare si de asigurari	1.249.766	977.358
	F Constructii	1.038.987	847.493
	Alte industrii	2.920.617	2.244.724
Total Corporate		13.621.777	11.380.277
Total angajamente de credit		13.857.753	12.364.127
Scrisori de garantie			
SME	C Industria prelucratoare	-	72
	Alte industrii	-	-
Total SME		-	72
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	244.173	180.503
	F Constructii	47.108	20.600
	C Industria prelucratoare	46.404	33.713
	H Servicii de transport si de depozitare	3.884	3.796
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	-	464
	Alte industrii	-	-
Total Corporate		341.569	239.076
Total scrisori de garantie		341.569	239.148
Garantii financiare			
SME	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	4.701	-
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.651	31.053
	N Activitati de servicii suport si administrative	3.537	5.868
	F Constructii	2.009	16.443
	H Servicii de transport si de depozitare	1.132	3.597
	Alte industrii	4.134	34.804
Total SME		19.164	91.765
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.295.994	1.313.753
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.194.387	1.428.139
	F Constructii	975.264	809.609
	C Industria prelucratoare	434.042	294.234
	J Informatii si comunicatii	252.268	250.233
	Alte industrii	456.587	545.380
Total Corporate		4.608.542	4.641.348
Total garantii financiare		4.627.706	4.733.113
TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela		19.012.388	17.526.373
Ajustari de depreciere		(179.430)	(199.030)
Valoare contabila neta		18.832.958	17.327.343

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

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		30.06.2022	31.12.2021
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		81.216	81.745
SME	F Constructii	623.868	607.972
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	611.012	587.642
	H Servicii de transport si de depozitare	553.479	557.818
	C Industria prelucratoare	475.828	504.201
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	259.886	221.616
	Alte servicii	1.115.088	1.177.736
Total SME		3.639.161	3.656.985
Corporate	C Industria prelucratoare	112.786	120.770
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	81.420	77.090
	N Activitati de servicii suport si administrative	78.187	5.564
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	16.030	18.507
	H Servicii de transport si de depozitare	13.597	17.598
	Alte servicii	17.009	20.049
Total Corporate		319.029	259.578
Total		4.039.406	3.998.308
Ajustari de depreciere		(287.529)	(276.006)
Valoare contabila neta		3.751.877	3.722.302

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 clientelei, creditele si avansurile pentru banci si titlurile de datorie clasificate ca active financiare la costul 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 s-a deteriorat 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 deteriorare 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 negativ si un scenariu pozitiv pentru iunie 2022. Probabilitatile sunt stabilite la 60% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ si 0% pentru scenariul pozitiv (31.12.2021: 55% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ (pandemie „usoara”) si 5% pentru scenariul pozitiv).

Scenariul de baza ("Baseline") este scenariul principal si, intr-adevar, este de asteptat sa fie cel cu cea mai mare probabilitate de aparitie si este coerent cu ipotezele utilizate in procesele de planificare. Scenariul pozitiv si negativ reprezinta posibilitati alternative, fie mai bune, fie mai rele in comparatie cu scenariul de baza in ceea ce priveste evolutia economiilor tarilor in care functioneaza Grupul.

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

Scenariul de baza (probabilitate de 60%), considera urmatoarele:

- Perspectivele economice globale s-au inrautatit. Criza Rusia – Ucraina a provocat o crestere brusca a preturilor marfurilor si a presiunii inflationiste, o intrerupere a lantului global de aprovizionare, o inasprire a conditiilor financiare, o incertitudine crescuta si o scadere brusca a increderei consumatorilor. Bancile Centrale globale vor incerca sa mentina echilibrul pe masura ce compromisul crestere–inflatie se deterioreaza. Presupunand ca nu exista intreruperi majore ale aprovizionarii cu energie din Rusia, PIB ul real din zona Euro este de asteptat sa se exitinda cu 2.6% in 2022, 1.9% in 2023 si 1.7% in 2024. Este de asteptat ca Rusia sa aiba o scadere de 10% in 2022, cu o revenire redusa in 2023 – 2024 asemanator cu stagnarea;
- Pentru ratele valutare, scenariul de baza prevede o apreciere usoara si treptata a CZK si o depreciere usoara a leului, HUF si RSD. Pentru RUB, cursul de schimb fata de EUR este de asteptat sa ramana in general stabil in 2022, crescand semnificativ in 2023 si ramanand la nivel ridicat in 2024;
- Pe masura ce inflatia creste ca urmare a majorarii pretului energiei si a perturbarilor privind aprovizionarea, BCE isi schimba pozitia monetara iar piata isi modifica asteptarile privind rata dobanzii;
- In ceea ce priveste politica monetara in zona Euro, este de asteptat ca ECB sa faca urmatoarii pasi in sensul normalizarii politici sale monetare si al cresterii ratelor dobanzilor, Eliminarea treptata a stimulentele este posibil sa se intample gradual in vederea mentinerii conditiilor de lichiditate. In CE si EE, in 2022, scenariul presupune crestere suplimentare in toate tarile in timp ce in Rusia este de asteptat ca rata de politica sa ramana in mare parte la nivelul curent in ciuda accelerarii inflatiei;
- Referitor la Rata dobanzii, pe masura ce politica monetara revine la normal, este de asteptat ca ratele pe termen scurt si mediu sa creasca. Se asteapta cresterea randamentelor pe termen lung atat in SUA cat si in zona Euro.

Scenariul Advers (Severe case Recession) are o probabilitate de 40% si considera urmatoarele:

- Se presupune o escaladare a conflictului privind restrictionarea aprovizionarii cu gaze, preturi mai mari la energia electrica in comparatie cu scenariul de baza ca rezultat al recesiunii pentru multe dintre tarile din vestul Europei in 2023. Guvernele vor mentine politicile expansioniste in vigoare pentru a atenua efectele de propagare ale conflictului din Ucraina (perturbarea comertului, deficitul de materiale si preturi ridicate la energie si marfuri). Dupa cresterea cu 5.4% in 2021, PIB ul zonei Euro (i) va creste cu 1.5% in 2022 (-1.1 pp comparative cu scenariul de baza), (ii) va fi urmat de o recesiune de -2.0% in 2023 (-3.9 pp fata de scenariul de baza) si o usoara expansiune de 2.0% (+0.3 pp fata de scenariul de baza);
- Fortele inflationiste se materializeaza pe masura ce se intensifica intreruperile cu aprovizionarea ca urmare a cresterii pretului petrolului. Ca si rezultat, inflatia din zona Euro creste la 8.5% in 2022, ceea ce este cu mult peste pragul de toleranta a ECB. Inflatia se va reduce in 2023 la 6.4% iar in 2024 va ajunge la 1.9% in 2024., aproape de tinta ECB;
- Deoarece este de asteptat ca inflatia sa fie temporara si in principal datorata socurilor exogene, politica monetara raspunde la deteriorarea perspectivelor de crestere, mentinand o sustinere rezonabila. Este de asteptat ca ratele de politica monetara in zona Euro si in SUA sa creasca mai putin decat in scenariul de baza.

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 se calculeaza printr-o procedura de calibrare normala, logistica sau Bayesian, 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.

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

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.

Grupul aplica probabilitati pentru scenariile prognozate identificate. Scenariul de baza este cel mai probabil rezultat si consta in informatiile utilizate de Grup pentru planificare strategica si bugetare. Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice de referinta utilizate la 30 iunie 2022:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza		
		2022	2023	2024
Romania	PIB real, schimbare anuala %	2,5	2,7	3,2
Romania	Inflatie anuala, la sfasit de perioada	12,6	7,4	3,5
Romania	Rata somajului, %	5,5	5,5	5,3
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	6,0	5,5	4,25
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	7,5	6,5	5,0
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	4,8	4,5	4,0

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice de referinta utilizate la 31 decembrie 2021:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza		
		2022	2023	2024
Romania	PIB real, schimbare anuala %	5,0	4,0	4,0
Romania	Inflatie anuala, la sfasit de perioada	3,3	3,4	2,5
Romania	Rata somajului, %	4,5	4,0	3,8
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	1,84	2,04	2,14
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	4,0	3,7	3,5
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	7,0	5,0	5,0

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

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 2022 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

30.06.2022 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	36.256	(34.570)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR	12.744	(12.272)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	49.000	(46.842)

In cazul in care randamentul de piata variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 31 decembrie 2021 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

31.12.2021 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	26.307	(25.535)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR	3.285	(3.217)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.592	(28.752)

Clasificarea activelor si datoriilor financiare

Politicele 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.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului

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. 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.

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:

30.06.2022 mii RON	Listat*	Grup Nelistat	Total	Listat*	Banca Nelistat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.631.137	190.388	1.821.525	1.631.137	190.388	1.821.525
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	6.709	6.709	-	4.363	4.363
Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.631.137	197.097	1.828.234	1.631.137	194.751	1.825.888

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

31.12.2021 mii RON	Listat*	Grup Nelistat	Total	Listat*	Banca Nelistat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.639.118	29.868	1.668.986	1.639.118	29.868	1.668.986
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	8.429	8.429	-	6.083	6.083
Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.639.118	38.297	1.677.415	1.639.118	35.951	1.675.069

*) 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 ce 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 aceste intrari au un efect semnificativ asupra evaluarii instrumentului. Aceasta categorie include instrumente care sunt evaluate pe baza datelor neobservabile.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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 2022:

30.06.2022	Grup				
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	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	88.866	80.074	784	169.724	169.724
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	21.007	-	21.007	21.007
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	88.866	101.081	784	190.731	190.731
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.608.577	190.388	22.560	1.821.525	1.821.525
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	6.709	6.709	6.709
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.608.577	190.388	29.269	1.828.234	1.828.234
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	23.571	22.425	45.996	45.996
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	23.571	22.425	45.996	45.996
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	92.857	826	93.683	93.683
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	194.515	-	194.515	194.515
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	287.372	826	288.198	288.198

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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 2021:

31.12.2021	Grup				
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	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	178.284	33.817	494	212.595	212.595
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	12.249	-	12.249	12.249
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	178.284	46.066	494	224.844	224.844
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.622.693	-	46.293	1.668.986	1.668.986
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	8.429	8.429	8.429
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.622.693	-	54.722	1.677.415	1.677.415
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	23.839	22.921	46.760	46.760
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	23.839	22.921	46.760	46.760
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	31.629	500	32.129	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	66.812	-	66.812	66.812
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	98.441	500	98.941	98.941

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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 2022:

30.06.2022	Banca				
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	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	88.866	80.074	784	169.724	169.724
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	21.007	-	21.007	21.007
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	88.866	101.081	784	190.731	190.731
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.608.577	190.388	22.560	1.821.525	1.821.525
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	4.363	4.363	4.363
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.608.577	190.388	26.923	1.825.888	1.825.888
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	23.571	22.425	45.996	45.996
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	23.571	22.425	45.996	45.996
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	92.857	826	93.683	93.683
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	194.515	-	194.515	194.515
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	287.372	826	288.198	288.198

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

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 2021:

31.12.2021				Banca	
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	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	178.284	33.817	494	212.595	212.595
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	12.249	-	12.249	12.249
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	178.284	46.066	494	224.844	224.844
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.622.693	-	46.293	1.668.986	1.668.986
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	6.083	6.083	6.083
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.622.693	-	52.376	1.675.069	1.675.069
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	23.839	22.921	46.760	46.760
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	23.839	22.921	46.760	46.760
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	31.629	500	32.129	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	66.812	-	66.812	66.812
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	98.441	500	98.941	98.941

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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 2022:

30.06.2022	Grup						
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2021	Castig/perdere in profit sau pierdere	Castig/pierdere in alte elemente ale rezultatului	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 30 Iunie 2022
Active detinute pentru tranzactionare	494	(368)	-	3.773	(3.300)	185	784
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	494	(368)	-	3.773	(3.300)	185	784
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	22.921	(2.445)	-	-	-	1.949	22.425
Actiuni VISA	22.921	(2.445)	-	-	-	1.949	22.425
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.429	-	(1.720)	-	-	-	6.709
Instrumente de capital (detineri minoritare)	8.429	-	(1.720)	-	-	-	6.709
Total active	31.844	(2.813)	(1.720)	3.773	(3.300)	2.134	29.918
Datorii detinute pentru tranzactionare	500	(382)	-	4.084	(3.376)	-	826
Instrumente financiare derivate	500	(382)	-	4.084	(3.376)	-	826
Total datorii	500	(382)	-	4.084	(3.376)	-	826

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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 2021:

31.12.2021	Grup						
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2020	Castig/perdere in profit sau pierdere	Castig/pierdere in alte elemente ale rezultatului	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2021
Active detinute pentru tranzactionare	309	(432)	-	7.747	(7.130)	-	494
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	309	(432)	-	7.747	(7.130)	-	494
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	21.036	(261)	-	-	-	2.146	22.921
Actiuni VISA	21.036	(261)	-	-	-	2.146	22.921
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.000	-	429	-	-	-	8.429
Instrumente de capital (detineri minoritare)	8.000	-	429	-	-	-	8.429
Total active	29.345	(693)	429	7.747	(7.130)	2.146	31.844
Datorii detinute pentru tranzactionare	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500
Instrumente financiare derivate	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500
Total datorii	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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 2022:

30.06.2022	Banca						
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2021	Castig/perdere in profit sau pierdere	Castig/pierdere in alte elemente ale rezultatului	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 30 Iunie 2022
Active detinute pentru tranzactionare	494	(368)	-	3.773	(3.300)	185	784
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	494	(368)	-	3.773	(3.300)	185	784
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	22.921	(2.445)	-	-	-	1.949	22.425
Actiuni VISA	22.921	(2.445)	-	-	-	1.949	22.425
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.083	-	(1.720)	-	-	-	4.363
Instrumente de capital (detineri minoritare)	6.083	-	(1.720)	-	-	-	4.363
Total active	29.498	(2.813)	(1.720)	3.773	(3.300)	2.134	27.572
Datorii detinute pentru tranzactionare	500	(382)	-	4.084	(3.376)	-	826
Instrumente financiare derivate	500	(382)	-	4.084	(3.376)	-	826
Total datorii	500	(382)	-	4.084	(3.376)	-	826

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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 2021:

31.12.2021	Banca						
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2020	Castig/perdere in profit sau pierdere	Castig/pierdere in alte elemente ale rezultatului	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2021
Active detinute pentru tranzactionare	309	(432)	-	7.747	(7.130)	-	494
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	309	(432)	-	7.747	(7.130)	-	494
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	21.036	(261)	-	-	-	2.146	22.921
Actiuni VISA	21.036	(261)	-	-	-	2.146	22.921
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.654	-	429	-	-	-	6.083
Instrumente de capital (detineri minoritare)	5.654	-	429	-	-	-	6.083
Total active	26.999	(693)	429	7.747	(7.130)	2.146	29.498
Datorii detinute pentru tranzactionare	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500
Instrumente financiare derivate	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500
Total datorii	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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:

30.06.2022				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 valoarea 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	-	11.198.306	-	-	11.198.306	11.198.306
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	215.720	-	-	-	215.720	215.720
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	580.099	-	-	580.099	563.044
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	31.987.717	-	-	31.987.717	32.251.091
Creante nete din leasing financiar	3	-	3.751.877	-	-	3.751.877	3.529.941
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	9.107.666	-	-	9.107.666	7.619.714
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.828.234	-	1.828.234	1.828.234
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	310.175	-	-	310.175	310.175
Total active financiare		215.720	56.935.840	1.828.234	-	58.979.794	57.516.225
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	93.683	-	-	-	93.683	93.683
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	194.515	-	-	-	194.515	194.515
Depozite atrase de la banci	3	-	726.167	-	-	726.167	725.545
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	5.007.738	-	-	5.007.738	5.006.516
Obligatiuni emise	1	-	3.295.951	-	-	3.295.951	3.295.951
Depozite atrase de la clienti	3	-	42.005.757	-	-	42.005.757	41.969.880
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.979.474	-	-	1.979.474	1.979.473
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	193.460	-	-	193.460	193.460
Total datorii financiare		288.198	53.208.547	-	-	53.496.745	53.459.023

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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:

31.12.2021				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	-	11.269.108	-	-	11.269.108	11.269.108
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	259.355	-	-	-	259.355	259.355
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	493.611	-	-	493.611	488.513
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	29.395.410	-	-	29.395.410	29.119.495
Creante nete din leasing financiar	3	-	3.722.302	-	-	3.722.302	3.636.027
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	7.950.629	-	-	7.950.629	7.509.988
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.677.415	-	1.677.415	1.677.415
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	209.484	-	-	209.484	209.484
Total active financiare		259.355	53.040.544	1.677.415	-	54.977.314	54.169.385
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	32.129	-	-	-	32.129	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	66.812	-	-	-	66.812	66.812
Depozite atrase de la banci	3	-	666.990	-	-	666.990	663.580
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	4.940.100	-	-	4.940.100	4.932.910
Obligatiuni emise	1	-	2.491.879	-	-	2.491.879	2.491.879
Depozite atrase de la clienti	3	-	39.990.484	-	-	39.990.484	39.786.949
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	500.899	-	-	500.899	500.899
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	168.791	-	-	168.791	168.791
Total datorii financiare		98.941	48.759.143	-	-	48.858.084	48.643.949

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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:

30.06.2022				Banca			
mii RON	Nivel ierarhie valoare justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Activele financiare detinute la valoarea 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	-	11.198.094	-	-	11.198.094	11.198.094
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	1	215.720	-	-	-	215.720	215.720
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	580.096	-	-	580.096	563.041
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	30.068.386	-	-	30.068.386	30.387.377
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	9.107.666	-	-	9.107.666	7.619.714
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.825.888	-	1.825.888	1.825.888
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	246.393	-	-	246.393	246.393
Total active financiare		215.720	51.200.635	1.825.888	-	53.242.243	52.056.227
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	93.683	-	-	-	93.683	93.683
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	194.515	-	-	-	194.515	194.515
Depozite atrase de la banci	3	-	726.167	-	-	726.167	725.545
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	1.428.808	-	-	1.428.808	1.427.584
Obligatiuni emise	1	-	1.809.388	-	-	1.809.388	1.809.388
Depozite atrase de la clienti	3	-	42.188.632	-	-	42.188.632	42.152.479
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.917.014	-	-	1.917.014	1.917.014
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	189.793	-	-	189.793	189.793
Total datorii financiare		288.198	48.259.802	-	-	48.548.000	48.510.001

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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:

31.12.2021				Banca			
mii RON	Nivel ierarhie valoarea justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Activele financiare detinute la valoarea 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	-	11.269.028	-	-	11.269.028	11.269.028
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	1	259.355	-	-	-	259.355	259.355
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	493.611	-	-	493.611	488.513
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	27.427.573	-	-	27.427.573	27.145.768
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	7.950.629	-	-	7.950.629	7.509.988
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.675.069	-	1.675.069	1.675.069
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	192.123	-	-	192.123	192.123
Total active financiare		259.355	47.332.964	1.675.069	-	49.267.388	48.539.844
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	32.129	-	-	-	32.129	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	66.812	-	-	-	66.812	66.812
Depozite atrase de la banci	3	-	666.990	-	-	666.990	663.580
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	1.406.246	-	-	1.406.246	1.399.056
Obligatiuni emise	1	-	1.014.391	-	-	1.014.391	1.014.391
Depozite atrase de la clienti	3	-	40.069.143	-	-	40.069.143	39.864.283
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	434.967	-	-	434.967	434.967
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	164.895	-	-	164.895	164.895
Total datorii financiare		98.941	43.756.632	-	-	43.855.573	43.640.113

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

7. VENITURI NETE DIN DOBANZI

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Venituri din dobanzi				
Dobanzi si venituri similare, provenite din:				
Credite si avansuri acordate clientilor*	790.731	592.467	661.178	446.317
Titluri de valoare si obligatiuni la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	36.028	34.220	36.028	34.220
Titluri de datorie la cost amortizat	158.076	118.253	158.076	118.253
Conturi curente si plasamente la banci	25.741	8.656	25.737	8.653
Dobanzi negative de la datorii financiare	124	109	124	109
Alte venituri din dobanzi	2.467	20	2.467	20
Total venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	1.013.167	753.725	883.610	607.572
Alte venituri din dobanzi - Creante nete din leasing financiar	66.672	65.660	-	-
Total venituri din dobanzi	1.079.839	819.385	883.610	607.572
Cheltuieli cu dobanzile				
Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare, provenite din:				
Depozite atrase de la clienti	171.593	47.021	171.787	47.094
Imprumuturi de la banci	59.167	71.179	18.885	17.173
Depozite atrase de la banci	4.865	3.108	4.865	3.108
Acorduri de rascumparare	190	21	190	21
Obligatiuni emise	28.258	16.480	18.371	6.775
Dobanzi negative din active financiare	15.765	15.134	15.765	15.134
Datorii din operatiuni de leasing	400	474	287	371
Total cheltuieli cu dobanzile	280.238	153.417	230.150	89.676
Venituri nete din dobanzi	799.601	665.968	653.460	517.896

*) Veniturile din dobanzi pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022 includ cheltuielile cu ajustarile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 15.904 mii RON (30 iunie 2021: 39.833 mii RON) pentru Grup, si 8.538 mii RON (30 iunie 2021: 22.331 mii RON) pentru Banca.

Cheltuielile si veniturile din dobanzi pentru active si datorii, altele decat cele care sunt evidentiata la valoare justa prin contul de profit si pierdere, sunt calculate utilizand metoda ratei dobanzii efective.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Venituri din comisioane				
Comisioane aferente operatiunilor de plata	200.207	159.414	200.207	158.581
Comisioane aferente contractelor de participare la risc (vezi Nota 27)	19	69	19	69
Comisioane aferente garantiilor emise si acreditelor	19.553	15.991	19.553	15.991
Comisioane de administrare	20.827	11.145	7.949	7.293
Comisioane din alte tipuri de prestari de servicii financiare	43.056	50.987	55.620	55.363
Comisioane din intermediere in domeniul asigurarilor	30.783	31.255	4.246	3.867
Comisioane privind operatiunile cu titluri	2.446	2.289	2.446	2.289
Total venituri din comisioane	316.891	271.150	290.040	243.453
Cheltuieli cu comisioane				
Comisioane interbancare	55.322	39.736	55.382	39.745
Comisioane aferente operatiunilor de plata	43.422	30.549	41.271	28.167
Angajamente si taxe similare	243	87	243	87
Comisioane intermediere vanzari	2.462	2.493	2.054	1.714
Altele	9.516	9.127	5.500	5.565
Total cheltuieli cu comisioane	110.965	81.992	104.450	75.278
Venituri nete din comisioane	205.926	189.158	185.590	168.175

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

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (inclusiv derivate pe cursul de schimb)	155.651	158.419	155.651	158.432
Venit net/(pierdere) din derivate pe rata dobanzii	520	(2.263)	520	(2.263)
Venit net aferent titlurilor de tranzactionare	(47.714)	5.016	(47.714)	5.016
Venit/(pierdere) neta din alte derivate	779	679	779	679
Venit net din tranzactionare pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	109.236	161.851	109.236	161.864
Castiguri/(pierderi) nete aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(4.572)	3.198	(4.572)	3.198
Venit net pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	104.664	165.049	104.664	165.062

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Cheltuieli cu salariile	239.156	219.585	211.354	195.803
Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate	7.507	6.641	6.738	6.005
Alte (venituri)/cheltuieli	3.580	1.841	2.233	356
Total	250.243	228.067	220.325	202.164

Numarul de salariatii ai Grupului la 30 iunie 2022 a fost de 3.359 (31 decembrie 2021: 3.358). Numarul de salariatii ai Bancii la 30 iunie 2022 a fost de 3.016 (31 decembrie 2021: 3.001).

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.202	30.06.202	30.06.202	30.06.202
Cheltuieli administrative (chirie, intretinere, alte cheltuieli)	30.334	16.130	27.528	14.104
Cheltuieli cu servicii IT	75.359	59.936	73.412	58.571
Alte cheltuieli si taxe	79.417	77.088	79.417	77.088
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	12.270	10.129	11.184	8.623
Cheltuieli de reclama si publicitate	12.595	9.837	9.015	7.818
Cheltuieli cu serviciile de consultanta	4.207	4.381	2.450	2.079
Materiale si consumabile	4.632	3.450	3.976	3.041
Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea	1.273	771	912	555
Cheltuieli cu asigurarile	2.384	2.004	2.023	1.619
Altele	10.300	12.870	8.672	11.171
Total	232.771	196.596	218.589	184.669

12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (Nota 16)	144.903	94.152	104.344	77.254
Cheltuiala neta/(venit net) aferenta ajustarilor pentru banci	(393)	(4.189)	(385)	(3.966)
Cheltuiala neta/(venit net) aferenta ajustarilor pentru titluri	(1.103)	(4.999)	(1.103)	(4.999)
Cheltuieli privind derecunoasterea creditelor	386	486	386	486
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru creantele nete din leasing financiar (Nota 17)	14.710	4.818	-	-
Recuperari aferente creditelor derecunoscute	(35.545)	(49.153)	(35.545)	(49.153)
Cheltuiala neta din constituirea ajustarilor pentru deprecierea altor active financiare	1.837	3.073	2.306	3.749
(Reluarea)/cheltuiala neta aferenta provizionului pentru angajamentele extrabilantiere atasate creditelor	(19.729)	5.341	(19.737)	4.092
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	105.066	49.529	50.266	27.463

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

13. IMPOZITUL PE PROFIT

Reconcilierea între profitul înainte impozitarii și cheltuiala cu impozitul pe profit inclusă în contul de profit sau pierdere este prezentată mai jos:

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Profit înainte impozitarii	486.920	517.868	408.119	413.365
Impozit direct la 16% (2020: 16%) din profitul impozabil determinat conform normelor legale din România	(76.529)	(75.626)	(57.093)	(60.379)
Cheltuieli adiționale cu impozitul pe profit	(3.800)	(2.629)	(3.800)	(2.629)
(Cheltuiala)/Venit din impozitul amnat	(1.209)	(3.397)	(6.000)	1.629
Total impozit pe profit	(81.538)	(81.652)	(66.893)	(61.379)
Profit înainte impozitarii	486.920	517.868	408.119	413.365
Impozit aferent cotei statutare de 16%	(77.907)	(82.859)	(65.299)	(66.138)
Cheltuieli nedeductibile	(36.452)	(43.346)	(28.435)	(32.509)
Venituri neimpozabile	34.336	36.352	30.093	30.839
Constituirea și reversarea diferentelor temporare	(4.836)	3.401	(6.000)	1.629
Credit fiscal	7.121	7.429	6.548	7.429
Cheltuieli adiționale cu impozitul pe profit	(3.800)	(2.629)	(3.800)	(2.629)
Impozit pe profit din contul de profit sau pierdere	(81.538)	(81.652)	(66.893)	(61.379)

14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	4.499.414	3.105.944	4.499.414	3.105.944
Numerar (inclusiv numerar în ATM-uri)	1.469.772	1.972.680	1.469.772	1.972.673
Plasamente interbancare pe termen scurt	5.001.037	6.112.033	5.001.037	6.112.033
Conturi la alte banci	229.231	79.849	229.018	79.775
Total valoare bruta	11.199.454	11.270.506	11.199.241	11.270.425
Ajustari de depreciere	(1.148)	(1.398)	(1.147)	(1.397)
Total valoare neta	11.198.306	11.269.108	11.198.094	11.269.028

Numerarul menținut la Banca Nationala a Romaniei asigură conformitatea cu cerințele privind rezerva minimă obligatorie. La 30 iunie 2022, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2021: 8%) pentru fondurile atrase de la clienți în lei și de 5% (31 decembrie 2021: 5%) pentru fondurile atrase în valută, ambele cu maturitatea reziduală mai mică de 2 ani de la sfârșitul perioadei de raportare și pentru datorii cu maturitate reziduală mai mare de 2 ani cu clauză de rambursare, transfer și retrageri anticipate, respectiv 0% pentru celelalte datorii incluse în baza de calcul.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Instrumente derivate	80.859	33.353	80.859	33.353
Titluri de valoare detinute pentru tranzactionare	88.865	179.242	88.865	179.242
Actiuni VISA*	45.996	46.760	45.996	46.760
Total	215.720	259.355	215.720	259.355

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

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Instrumente de capital (Clasa A)	23.571	23.839	23.571	23.839
Titluri de datorie (Clasa C)	22.425	22.921	22.425	22.921
Total actiuni VISA	45.996	46.760	45.996	46.760

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Investment-grade	208.145	236.100	208.145	236.100
Fara rating*	7.575	23.255	7.575	23.255
Total	215.720	259.355	215.720	259.355

*) 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 pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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 2022 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

mii RON	Grup 30.06.2022			Banca 30.06.2022		
	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb						
Contracte Forward	6.316.730	16.095	18.376	6.316.730	16.095	18.376
Optiuni cumparate	154.909	784	-	154.909	784	-
Optiuni vandute	151.824	-	826	151.824	-	826
Total derivative pe curs de schimb	6.623.463	16.879	19.202	6.623.463	16.879	19.202
Derivative pe rata dobanzii						
Swap-uri pe rata dobanzii	3.011.084	57.735	68.127	3.011.084	57.735	68.127
Optiuni cumparate	430.418	5.539	-	430.418	5.539	-
Optiuni vandute	430.418	-	5.628	430.418	-	5.628
Total derivative pe rata dobanzii	3.871.920	63.274	73.755	3.871.920	63.274	73.755
Alte instrumente derivate cumparate	7.913	705	-	7.913	705	-
Alte instrumente derivate vandute	7.913	-	726	7.913	-	726
Total instrumente derivate marfuri	15.826	705	726	15.826	705	726
Total	10.511.209	80.858	93.683	10.511.209	80.858	93.683

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 31 decembrie 2021 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

mii RON	Grup 31.12.2021			Banca 31.12.2021		
	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb						
Contracte Forward	3.424.330	11.781	5.414	3.424.330	11.781	5.414
Optiuni cumparate	157.886	638	-	157.886	638	-
Optiuni vandute	156.714	-	638	156.714	-	638
Total derivative pe curs de schimb	3.738.930	12.419	6.052	3.738.930	12.419	6.052
Derivative pe rata dobanzii						
Swap-uri pe rata dobanzii	3.622.006	17.145	22.201	3.622.006	17.145	22.201
Optiuni cumparate	456.863	3.248	-	456.863	3.248	-
Optiuni vandute	456.863	-	3.335	456.863	-	3.335
Total derivative pe rata dobanzii	4.535.732	20.393	25.536	4.535.732	20.393	25.536
Alte instrumente derivate cumparate	2.217	540	-	2.217	540	-
Alte instrumente derivate vandute	2.217	-	541	2.217	-	541
Total instrumente derivate marfuri	4.434	540	541	4.434	540	541
Total	8.279.096	33.352	32.129	8.279.096	33.352	32.129

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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	30.06.2022
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.737.148	212.209	-	6.949.357
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	2.072.838	82.282	-	2.155.120
Carduri de credit si overdraft	223.351	11.030	-	234.381
Credite corporate	21.001.928	854.667	12.671	21.856.595
Credite SME	1.606.514	120.464	-	1.726.978
Factoring, Discounting, Forfetare	821.026	161.027	-	982.053
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	32.462.805	1.441.679	12.671	33.904.484
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(788.693)	(1.128.074)	(1.421)	(1.916.767)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	31.674.112	313.605	11.250	31.987.717

mii RON	Grup		Din care: active financiare POCI	31.12.2021
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.544.829	260.297	-	6.805.126
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	1.962.047	113.346	-	2.075.393
Carduri de credit si overdraft	224.516	15.251	-	239.767
Credite corporate	16.848.943	943.858	16.248	17.792.801
Credite SME	3.170.565	266.491	-	3.437.056
Factoring, Discounting, Forfetare	752.245	162.081	-	914.326
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	29.503.145	1.761.324	16.248	31.264.469
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(566.673)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	28.936.472	458.938	15.392	29.395.410

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

mii RON	Banca Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	30.06.2022
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.737.148	212.209	-	6.949.357
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	19.088	4.913	-	24.001
Carduri de credit si overdraft	116.766	7.587	-	124.353
Credite corporate	22.082.700	854.667	12.671	22.937.367
Credite SME	614.728	82.888	-	697.616
Factoring, Discounting, Forfetare	821.026	161.027	-	982.053
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	30.391.456	1.323.291	12.671	31.714.747
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(601.377)	(1.044.984)	(1.421)	(1.646.361)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	29.790.079	278.307	11.250	30.068.386

mii RON	Banca Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2021
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.544.830	260.297	-	6.805.127
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	23.707	6.549	-	30.256
Carduri de credit si overdraft	111.518	10.669	-	122.187
Credite corporate	17.619.075	943.857	16.248	18.562.932
Credite SME	2.382.144	216.169	-	2.598.313
Factoring, Discounting, Forfetare	752.245	162.081	-	914.326
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	27.433.519	1.599.622	16.248	29.033.141
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(410.920)	(1.194.648)	(856)	(1.605.568)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	27.022.599	404.974	15.392	27.427.573

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

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

mii RON	Grup	
	30.06.2022	30.06.2021
Sold la 31 decembrie	1.869.059	1.802.349
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	144.903	94.152
Diferente din curs de schimb valutar	717	14.714
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si vandute	(118.975)	(144.287)
Alte ajustari	21.063	11.419
Sold la 30 iunie	1.916.767	1.778.347

mii RON	Banca	
	30.06.2022	30.06.2021
Sold la 31 decembrie	1.605.568	1.554.275
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	104.345	77.254
Diferente de curs de schimb valutar	745	9.406
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(85.258)	(119.023)
Alte ajustari	20.961	11.497
Sold la 30 iunie	1.646.361	1.533.409

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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)			
	30.06.2022			
	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.492.503	1.181.536	188.378	122.589
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.121.779	911.710	163.470	46.599
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	788.031	662.807	86.624	38.600
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	465.664	397.213	42.026	26.425
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	216.790	178.875	17.468	20.447
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	202.407	105.747	34.446	62.214
Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor	4.287.174	3.437.888	532.412	316.874
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(247.768)	(180.093)	(31.507)	(36.168)
Reduceri pentru valoare reziduala negarantata	-	-	-	-
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata	4.039.406	3.257.795	500.905	280.706
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(287.529)	(63.454)	(36.901)	(187.174)
Total investitii nete de leasing	3.751.877	3.194.341	464.004	93.532

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	31.12.2021			
	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.481.178	1.249.098	101.608	130.472
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.113.067	950.254	111.810	51.003
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	766.913	680.002	50.540	36.371
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	458.818	403.754	28.338	26.726
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	216.799	180.302	13.991	22.506
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	206.170	98.005	37.006	71.159
Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor	4.242.945	3.561.415	343.293	338.237
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(244.637)	(184.392)	(27.694)	(32.551)
Reduceri pentru valoare reziduala negarantata	-	-	-	-
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata	3.998.308	3.377.023	315.599	305.686
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(276.006)	(55.468)	(32.494)	(188.044)
Total investitii nete de leasing	3.722.302	3.321.555	283.105	117.642

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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	30.06.2022	30.06.2021	
Sold la 31 decembrie	276.006	289.778	
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	14.710	4.818	
Diferente de curs de schimb valutar	(147)	236	
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(4.967)	(23.351)	
Rectificarea veniturilor din dobanzi	1.928	(1.172)	
Sold la 30 iunie	287.529	270.309	

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	30.06.2022
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	284.862	98.785	-	383.647
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail	3.473.837	181.922	-	3.655.759
Creante din leasing financiar inainte de provizionare	3.758.699	280.707	-	4.039.406
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(100.355)	(187.174)	-	(287.529)
Creante nete din leasing financiar	3.658.344	93.533	-	3.751.877

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2021
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	312.793	94.739	-	407.532
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail	3.379.829	210.947	-	3.590.776
Creante din leasing financiar inainte de provizionare	3.692.622	305.686	-	3.998.308
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(87.962)	(188.044)	-	(276.006)
Creante nete din leasing financiar	3.604.660	117.642	-	3.722.302

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Titluri de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.821.525	1.668.986	1.821.525	1.668.986
Titluri de participare (detineri minoritare)	6.709	8.429	4.363	6.083
Total	1.828.234	1.677.415	1.825.888	1.675.069

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

La 30 iunie 2022 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 in valoare de 1.821.525 mii RON (31 decembrie 2021: 1.668.986 mii RON).

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Investment-grade	1.821.525	1.668.986	1.821.525	1.668.986
Fara rating*	6.709	8.429	4.363	6.083
Total	1.828.234	1.677.415	1.825.888	1.675.069

*) 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 2022 titlurile de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt gajate in suma de 432.700 mii RON (31 decembrie 2021: 0 mii RON).

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul anului 2022 suma de 0 mii RON (30 iunie 2021: 42.291 mii RON) reprezentand venitul net din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Titluri de participare

Grupul detinea la 30 iunie 2022 si 31 decembrie 2021 urmatoarele titluri de participare nelistate prezentate ca si active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global:

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

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

30.06.2022 mii RON	Grup Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	2.346
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	2.896
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	997
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	470
Total			6.709

31.12.2021 mii RON	Grup Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	2.346
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	4.355
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.191
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	537
Total			8.429

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 2022 si 31 decembrie 2021:

30.06.2022 mii RON	Banca Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	2.896
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	997
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	470
Total			4.363

31.12.2021 mii RON	Banca Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	4.355
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.191
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	537
Total			6.083

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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

La 30 iunie 2022 Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat reprezentand obligatiuni si titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei in valoare de 9.107.666 mii RON (31 decembrie 2021: 7.950.629 mii RON).

La data de 30 iunie 2022 titlurile de datorie detinute la cost amortizat sunt gajate in suma de 5.154 mii RON (31 decembrie 2021: 549.653 mii RON).

La 30 iunie 2022 si 31 decembrie 2021, 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, 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	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Depozite la termen	409.566	246.498	409.566	246.498
Depozite la vedere	316.601	420.492	316.601	420.492
Total	726.167	666.990	726.167	666.990

21. IMPRUMUTURI DE LA BANCII

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Banci comerciale	2.678.583	2.734.476	9.471	18.957
Banci de dezvoltare multilaterală	1.385.644	1.261.441	584.625	551.964
Total	4.064.227	3.995.917	594.096	570.921

La data de 30 iunie 2022, scadenta finala a imprumuturilor este cuprinsa intre noiembrie 2022 si septembrie 2026.

UniCredit Consumer Financing IFN SA nu a efectuat trageri in cursul anului 2022.

UniCredit Leasing Corporation IFN a efectuat in 2022 o tragere (a doua transa) in valoare totala de 25 milioane EUR, scadenta in 2027 dintr-o facilitate aprobata in 2020 de Council of Europe Development Bank. Sumele au fost atrase cu scopul acordarii de finantari de tip leasing segmentului de clienti IMM (inclusiv micro) in vederea crearii si pastrarii locurilor de munca.

UniCredit Bank a efectuat in anul 2022 o tragere dintr-o facilitate aprobata in 2020 de Banca Europeana de Investitii in valoare totala de 25 milioane EUR (123.697.500 RON) cu o scadenta de 3 ani. Fondurile au fost atrase pentru finantarea companiilor afectate de pandemie.

22. DEPOZITE DE LA CLIENTI

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Depozite la termen	10.288.914	7.124.232	10.309.053	7.139.262
Depozite rambursabile la cerere	30.774.667	31.867.687	30.937.862	31.930.448
Depozite colaterale	942.145	998.460	941.686	999.328
Certificate de depozit	31	105	31	105
Total	42.005.757	39.990.484	42.188.632	40.069.143

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

23. DATORII SUBORDONATE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
UniCredit SPA	834.712	835.325	834.712	835.325
UniCredit Bank Austria AG	108.799	108.858	-	-
Total	943.511	944.183	834.712	835.325

La 30 iunie 2022, urmatoarele acorduri erau in vigoare:

- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 239.852 (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 593.448 (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 108.799 (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 1.412 (286 mii EUR).

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

24. PROVIZIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Provizioane pentru garantii financiare	109.594	110.298	115.894	116.006
Provizioane pentru litigii	16.678	15.087	12.167	9.792
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	68.387	87.536	63.740	83.261
Alte provizioane	6.921	7.203	6.855	7.142
Total	201.580	220.124	198.656	216.201

Miscarile in provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.202	30.06.202	30.06.2022	30.06.2021
Sold la 31 decembrie	220.124	223.576	216.201	193.874
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere	(19.729)	5.341	(19.737)	4.092
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii	2.598	(7.246)	2.376	715
Cheltuiala neta/(venit net) cu alte provizioane	(872)	(431)	(286)	(329)
Diferente de curs de schimb	(541)	1.648	102	1.572
Sold la 30 iunie	201.580	222.888	198.656	199.924

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

25. CAPITAL SOCIAL

La 30 iunie 2022, capitalul social statutar al Bancii este format dintr-un numar de 48.948.331 de actiuni ordinare (31 decembrie 2021: 48.948.331 actiuni ordinare) avand o valoare nominala de 9,30 RON/actiune si o prima de emisiune de 75,93 RON/actiune. Totalul primelor de emisiune este de 621.680 mii RON.

Structura Actionariatului Bancii se prezinta astfel:

	Banca	
	30.06.2022	31.12.2021
	%	%
UniCredit SpA*	98,6298	98,6298
Alti actionari	1,3702	1,3702
Total	100	100

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

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

mii RON	Banca	
	30.06.2022	31.12.2021
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 pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

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:

mii RON	Grup 30.06.2022		31.12.2021	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.425	55.620	2	6.550
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	6.810	14.197	-	540
Conturi curente si depozite la banci	4.091.395	104.814	5.873.361	19.218
Credite si avansuri acordate bancilor	-	157.256	21.413	77.669
Credite si avansuri acordate clientilor	-	10.796	-	40.641
Alte active	14.749	16.088	17.650	15.684
Creante in sold	4.122.379	358.771	5.912.426	160.302
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.019	9.452	9.735	16.315
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	194.517	10.630	56.182
Conturi curente	43.492	249.894	14.204	223.568
Depozite atrase	14.441	211.997	3.538	165.467
Imprumuturi contractate	1.136.007	46.354	2.249.110	238.288
Obligatiuni emise	544.291	-	544.291	-
Datorii subordonate	834.712	109	835.325	108.858
Alte datorii	581.506	25.224	3.907	8.929
Datorii in sold	3.156.468	737.547	3.670.740	817.607
Total angajamente	197.935	333.280	1.379.069	363.828

mii RON	Grup 30.06.2022		30.06.2021	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Venituri din dobanzi	1.677	116	5	334
Cheltuieli cu dobanzile	(88.449)	(18.033)	(68.759)	(16.262)
Venituri din comisioane si speze	1.645	2.311	2.648	4.122
Cheltuieli cu comisioane si speze	(39)	(472)	(34)	(514)
Venituri de exploatare	-	80	-	1.600
Cheltuieli de exploatare	(955)	(33.443)	(831)	(26.110)
Venit/ (cheltuiala) net(a)	(86.121)	(49.441)	(66.971)	(36.830)

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE (continuare)

	Banca 30.06.2022			31.12.2021		
	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.425	-	55.620	2	-	6.550
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	6.810	-	14.197	-	-	540
Conturi curente si depozite la banci	4.091.395	-	104.595	5.873.361	-	19.215
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	157.256	21.413	-	77.669
Credite si avansuri acordate clientilor	-	1.173.375	10.796	-	869.083	40.641
Alte active	14.582	249	16.019	16.834	2.400	11.712
Creante in sold	4.122.212	1.173.624	358.483	5.911.610	871.483	156.327
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.019	-	9.452	9.735	-	16.315
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	194.517	10.630	-	56.182
Conturi curente	43.492	302.146	249.894	14.204	242.541	223.568
Depozite atrase	14.441	20.465	211.997	3.538	16.363	165.467
Imprumuturi contractate	-	-	9.396	-	-	18.803
Obligatiuni emise	544.291	-	-	544.291	-	-
Datorii subordonate	834.712	-	-	835.325	-	-
Alte datorii	581.505	-	25.224	3.390	-	8.903
Datorii in sold	2.020.460	322.611	700.480	1.421.113	258.904	489.238
Total angajamente	197.935	509.690	333.280	200.072	215.126	363.828

	Banca 30.06.2022			30.06.2021		
	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate
Venituri din dobanzi	1.677	12.902	116	5	362	334
Cheltuieli cu dobanzile	(36.464)	(301)	(916)	(29.808)	(99)	(916)
Venituri din comisioane si speze	1.645	16.131	2.303	2.648	15.735	4.122
Cheltuieli cu comisioane si speze	(39)	-	(472)	(34)	-	(510)
Venituri de exploatare	-	2.124	79	-	1.852	131
Cheltuieli de exploatare	(955)	-	(32.448)	(831)	(504)	(25.598)
Venit/ (cheltuiala) net(a)	(34.136)	30.856	(31.338)	(28.020)	17.346	(22.437)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE (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 30.06.2022	31.12.2021
Credite	7.174	6.788
Conturi curente si depozite	18.238	16.163

mii RON	Grup 30.06.2022	30.06.2021
Venituri din dobanzi	83	82
Cheltuieli cu dobanzile	(38)	(47)

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 EXTRABILANTIARE, 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 Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	30.06.2022
Angajamente de credit, din care:	14.162.678	59.400	-	14.222.078
- irevocabil	3.937.841	6.129	-	3.943.970
- revocabil	10.224.837	53.271	-	10.278.108
Acreditive	332.951	8.618	-	341.569
Garantii emise	4.520.956	116.230	-	4.637.186
Valoare contabila bruta	19.016.585	184.248	-	19.200.833
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(30.963)	(31.639)	-	(62.602)
Ajustari de depreciere - acreditive	(1.071)	(3.716)	-	(4.787)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(34.022)	(75.367)	-	(109.389)
Ajustare pierderi	(66.056)	(110.722)	-	(176.778)
Valoare contabila neta	18.950.529	73.526	-	19.024.055

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE (continuare)

i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

mii RON	Grup Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2021
Angajamente de credit, din care:	12.947.244	100.189	-	13.047.433
- irevocabil	3.859.617	8.666	-	3.868.283
- revocabil	9.087.627	91.523	-	9.179.150
Acreditiv	238.684	464	-	239.148
Garantii emise	4.622.991	118.294	-	4.741.285
Valoare contabila bruta	17.808.919	218.947	-	18.027.866
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(24.839)	(59.544)	-	(84.383)
Ajustari de depreciere - acreditive	(1.842)	(359)	-	(2.201)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(34.897)	(75.165)	-	(110.062)
Ajustare pierderi	(61.578)	(135.068)	-	(196.646)
Valoare contabila neta	17.747.341	83.879	-	17.831.220

mii RON	Banca Stagiul 1 si Stagiul 2	Stagiul 3	Din care: active financiare POCI	30.06.2022
Angajamente de credit, din care:	13.976.231	57.076	-	14.033.307
- irevocabil	3.751.394	3.805	-	3.755.199
- revocabil	10.224.837	53.271	-	10.278.108
Acreditiv	332.951	8.618	-	341.569
Garantii emise	4.521.282	116.230	-	4.637.512
Valoare contabila bruta	18.830.464	181.924	-	19.012.388
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(27.929)	(31.025)	-	(58.954)
Ajustari de depreciere - acreditive	(1.071)	(3.716)	-	(4.787)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(40.322)	(75.367)	-	(115.689)
Ajustare pierderi	(69.322)	(110.108)	-	(179.430)
Valoare contabila neta	18.761.142	71.816	-	18.832.958

mii RON	Banca Stagiul 1 si Stagiul 2	Stagiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2021
Angajamente de credit, din care:	12.446.977	97.630	-	12.544.607
- irevocabil	3.359.350	6.107	-	3.365.457
- revocabil	9.087.627	91.523	-	9.179.150
Acreditiv	238.684	464	-	239.148
Garantii emise	4.624.324	118.294	-	4.742.618
Valoare contabila bruta	17.309.985	216.388	-	17.526.373
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(22.141)	(58.917)	-	(81.058)
Ajustari de depreciere - acreditive	(1.842)	(359)	-	(2.201)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(40.606)	(75.165)	-	(115.771)
Ajustare pierderi	(64.589)	(134.441)	-	(199.030)
Valoare contabila neta	17.245.396	81.947	-	17.327.343

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 2022 este de 11.053.590 EUR (31 decembrie 2021: 13.842.420 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 2022 Grupul era implicat in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care in baza estimatilor facute de avocati a fost constatata necesitatea constituirii un provizion in valoare totala la 30 iunie 2022 de 16.678 mii RON (31 decembrie 2021 15.087 mii RON).

La data de 30 iunie 2022 Banca era implicata in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care in baza estimatilor facute de avocati a fost constatata necesitatea constituirii unui provizion in valoare totala la 30 iunie 2022 de 8.317 mii RON (31 decembrie 2021 5.942 mii RON). In plus in anul 2016 a fost inregistrat un provizion general de 3.850 mii RON ce a fost mentinut atat in 2021 cat si in 2022 pentru a asigura o abordare unitara privind provizioanele.

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
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata consolidata a rezultatului global la 30 iunie 2022:

30.06.2022	Grup				
mii RON	CIB	Leasing	Retail & PB	Altele	Total
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	350.699	-	268.372	117.779	736.850
Alte venituri din dobanzi	-	62.751	-	-	62.751
Venituri nete din speze si comisioane	99.633	30.845	73.327	2.121	205.926
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	105.734	-	27.012	(1.053)	131.693
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	2.191	10.375	29	-	12.595
Venituri din dividend	-	-	-	3.196	3.196
Alte venituri operationale	(1.266)	16.817	5.518	(2.036)	19.033
Venituri operationale	556.991	120.788	374.258	120.007	1.172.044
Cheltuieli operationale	(252.363)	(42.020)	(270.432)	(14.246)	(579.061)
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	26.617	(17.123)	(134.289)	19.729	(105.066)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	153	-	153
Venituri operationale nete	331.245	61.645	(30.310)	125.490	488.070
Pierderi nete din provizioane	-	177	(412)	(1.491)	(1.726)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	576	576
Profit inainte de impozitare	331.245	61.822	(30.722)	124.575	486.920
Impozitul pe profit	(51.805)	(10.884)	2.507	(21.356)	(81.538)
Profit net	279.440	50.938	(28.215)	103.219	405.382

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata consolidata a rezultatului global la 30 iunie 2021:

30.06.2021	Grup				
mii RON	CIB	Leasing	Retail & PB	Altele	Total
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	286.156	-	253.505	66.035	605.696
Alte venituri din dobanzi	-	60.272	-	-	60.272
Venituri nete din speze si comisioane	77.674	30.300	77.994	3.190	189.158
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	171.725	-	30.832	4.407	206.964
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	4.082	10.626	8	-	14.716
Venituri din dividend	-	-	-	2.229	2.229
Alte venituri operationale	838	3.564	5.434	(2.901)	6.935
Venituri operationale	540.475	104.762	367.773	72.960	1.085.970
Cheltuieli operationale	(207.230)	(45.158)	(269.992)	(5.411)	(527.791)
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	73.859	881	(118.275)	(5.994)	(49.529)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	(65)	-	(65)
Venituri operationale nete	407.104	60.485	(20.559)	61.555	508.585
Pierderi nete din provizioane	-	5.867	893	917	7.677
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	(153)	-	1.759	1.606
Profit inainte de impozitare	407.104	66.199	(19.666)	64.231	517.868
Impozitul pe profit	(65.137)	(13.374)	1.581	(4.722)	(81.652)
Profit net	341.967	52.825	(18.085)	59.509	436.216

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata individuala a rezultatului global la 30 iunie 2022:

30.06.2022 mii RON	Banca			Total
	CIB	Retail & PB	Altele	
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	350.699	185.162	117.599	653.460
Venituri nete din speze si comisioane	99.633	86.293	(336)	185.590
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	105.734	19.879	(1.053)	124.560
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	2.191	-	-	2.191
Venituri din dividend	-	-	3.196	3.196
Alte venituri operationale	(1.266)	6.697	749	6.180
Venituri operationale	556.991	298.031	120.155	975.177
Cheltuieli operationale	(252.363)	(244.866)	(18.202)	(515.431)
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	26.617	(92.495)	15.612	(50.266)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	153	-	153
Venituri operationale nete	331.245	(39.177)	117.565	409.633
Pierderi nete din provizioane	-	-	(2.090)	(2.090)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	576	576
Profit inainte de impozitare	331.245	(39.177)	116.051	408.119
Impozitul pe profit	(51.805)	6.268	(21.356)	(66.893)
Profit net	279.440	(32.909)	94.695	341.226

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata individuala a rezultatului global la 30 iunie 2021:

30.06.2021 mii RON	Banca			
	CIB	Retail & PB	Altele	Total
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	286.156	165.684	66.056	517.896
Venituri nete din speze si comisioane	77.674	90.431	70	168.175
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	171.725	30.527	4.407	206.659
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	4.082	-	-	4.082
Venituri din dividend	-	-	2.229	2.229
Alte venituri operationale	838	5.259	(558)	5.539
Venituri operationale	540.475	291.901	72.204	904.580
Cheltuieli operationale	(207.230)	(248.548)	(9.282)	(465.060)
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	73.859	(96.285)	(5.037)	(27.463)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	(65)	-	(65)
Venituri operationale nete	407.104	(52.997)	57.885	411.992
Pierderi nete din provizioane	-	-	(386)	(386)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	1.759	1.759
Profit inainte de impozitare	407.104	(52.997)	59.258	413.365
Impozitul pe profit	(65.137)	8.480	(4.722)	(61.379)
Profit net	341.967	(44.517)	54.536	351.986

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata consolidata a pozitiei financiare la 30 iunie 2022:

30.06.2022 mii RON	CIB	Leasing	Grup Retail & PB	Altele	Total
Total active	21.407.109	4.970.039	9.588.052	24.216.282	60.181.482
Total datorii	25.562.327	4.036.010	18.335.502	6.044.507	53.978.346
Total capital	-	-	-	6.203.136	6.203.136
Total datorii si capital	25.562.327	4.036.010	18.335.502	12.247.643	60.181.482

Segmente operationale in situatia consolidata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2021:

31.12.2021 mii RON	CIB	Leasing	Grup Retail & PB	Altele	Total
Total active	20.417.067	4.996.474	11.135.227	19.364.091	55.912.859
Total datorii	22.078.753	4.461.885	17.930.651	4.896.823	49.368.112
Total capital	-	-	-	6.544.747	6.544.747
Total datorii si capital	22.078.753	4.461.885	17.930.651	11.441.570	55.912.859

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022**

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata individuala a pozitiei financiare la 30 iunie 2022:

30.06.2022 mii RON	CIB	Banca Retail & PB	Altele	Total
Total active	21.407.109	7.442.272	25.573.032	54.422.413
Total datorii	25.562.327	16.452.507	6.916.873	48.931.707
Total capital	-	-	5.490.706	5.490.706
Total datorii si capital	25.562.327	16.452.507	12.407.579	54.422.413

Segmente operationale in situatia individuala a pozitiei financiare la 31 decembrie 2021:

31.12.2021 mii RON	CIB	Banca Retail & PB	Altele	Total
Total active	20.417.067	9.151.976	20.606.456	50.175.499
Total datorii	22.078.753	17.889.957	4.309.970	44.278.680
Total capital	-	-	5.896.819	5.896.819
Total datorii si capital	22.078.753	17.889.957	10.206.789	50.175.499

29. CONTEXTUL MACROECONOMIC

29.1 Evolutia economiei

Revizuirile statistice ale datelor din 2021 au transformat Romania intr-una dintre cele mai performante economii din UE si au amanat riscul unei recesiuni tehnice. Cresterea remarcabilă publicata pentru primul trimestru al anului 2022 (5,2% fata de trimestrul anterior, 6,5% pe an) s-a bazat pe patru sectoare, si anume comert, IT, servicii suport si servicii imobiliare. Pentru ultimele trei, Institutul National de Statistica (INS) a raportat scaderi de preturi comparativ cu primul trimestru din 2021, in contrast cu cresterea preturilor de productie si de consum. Revizuirile datelor obliga Banca sa mareasca in mod semnificativ asteptarile privind cresterea PIB-ului la aproximativ 4,2% in 2022, de la 1,4% anterior. Prognoza PIB-ului nominal a fost pastrata aproape neschimbata, deoarece prognoza Bancii pentru primul trimestru din 2022 a fost egala cu nivelul publicat de INS.

Semnalele din partea economiei sugereaza ca cererea interna este in scadere dupa o crestere semnificativa in prima parte a anului. Confruntandu-se cu preturi, inflatie si rate mai mari ale dobanzilor, gospodariile au crescut achizitiile in prima jumatate a anului 2022 si au cheltuit majoritatea economiilor acumulate în 2020-21, imprumutandu-se totodata si mai mult. Cu toate acestea, este probabil ca incepand de acum inflatia sa depaseasca cresterea salariilor, salariile crescand mai rapid in sectoarele in care au ramas in urma in 2020-21 sau in care deficitul de forta de munca este mare (IT, retail, servicii de agrement si constructii). Cresterea negativa a salariilor reale ar trebui sa incetineasca probabil cresterea consumului privat si a creditarii.

In 2021 si 2022, investitiile au fost impulsionate de proiecte imobiliare, cele nerezidentiale depasind recent locuintele. Cu toate acestea, constructiile reprezinta unul dintre sectoarele cu cel mai mare efect de parghie din Romania, iar costurile mai mari ale imprumuturilor ar putea afecta in cele din urma inceperea de noi constructii. Investitiile publice au crescut cu 7% in acest an, ajutate de 3,8 miliarde EUR in prefinantare din RRF (Fondul de redresare si rezilienta), dar ar putea incetini daca guvernul nu primeste in curand prima transa RRF de aproape 3 miliarde EUR (1,1% din PIB). Investitiile productive continua sa se bazeze in mare masura pe profiturile reinvestite, in timp ce lansarea de noi proiecte de investitii ar putea fi din nou afectata de perspectivele fiscale incerte.

29.2. COVID-19 – actualizari in 2022

Cu toate ca situatia pandemica s-a imbunatatit semnificativ in cursul anului 2021 si in prima jumatate a anului 2022 si a avut un impact mai mic asupra activitatii economice, majoritatea masurilor de suport luate in 2020 au fost active si au continuat pentru a evita potentialele consecinte negative in cazul unei retrageri prea timpurii a stimulentele. Astfel, masurile guvernamentale de sprijinire a angajatorilor (cum ar fi sprijin pentru concedii, facilitati pentru angajarea tinerilor absolventi sau a somerilor peste 45 de ani si alte cateva masuri) au fost mentinute in 2021, in timp ce moratoriul asupra creditelor a fost prelungit pana in martie 2021. Totodata, programului „IMM Invest” i s-au alocat 15 miliarde RON in 2021 pentru imprumuturi destinate IMM-urilor, in timp ce companiile mari (cu cifra de afaceri >20 milioane EUR) au beneficiat de asemenea de programe de sprijin guvernamental. In plus, primele transferuri PNRR au sosit la inceputul anului 2021, insumand aproximativ 3,8 miliarde EUR. Se preconizeaza ca subventiile Next Generation EU (NGEU) si transferurile intarziate din bugetul UE 2014-2020 vor sprijini investitiile publice in 2022 si ulterior.

29.3 Impactul financiar al focarului Covid-19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a grupului

Dupa un an 2021 cu conditii de piata dificile in contextul pandemic, in prima jumatate a anului 2022 creditarea a accelerat, atat pe segmentul Companiilor cat si pe cel al Persoanelor Fizice, prin volume nou finantate superioare perioadei similare a anului trecut. Veniturile operationale s-au majorat comparativ cu perioada anterioara, sustinute de veniturile din comisioane si veniturile nete din dobanzi ca urmare a cresterii volumelor comerciale. In anul 2021 costul cu riscul de credit s-a imbunatatit date fiind calitatea portofoliului de credite, recuperările semnificative si reluarea platilor din partea clientilor ce au beneficiat de suspendarea acestora in contextul pandemiei, in timp ce rata creditelor neperformante a inregistrat o diminuare graduala.

In ceea ce priveste **UCLC**, volumele nou finantate semnate sunt cu 1.3% peste nivelul anului precedent, in timp ce veniturile din dobanzi au fost mai mari decat in anul precedent, la fel si alte tipuri de venituri operationale, contribuind la un profit operational brut mai mare decat estimările bugetare.

Si in cazul **UCFIN** s-a inregistrat o accelerare a activitatii de creditare a persoanelor fizice pentru nevoile personale, concomitent cu o imbunatatire semnificativa a calitatii portofoliului precum si a activitatii de colectare a creantelor restante.

Grupul are o estimare limitata a impactului Covid-19 asupra pozitiei sale financiare viitoare din cauza incertitudinilor semnificative, dar a analizat mai multe scenarii si considera ca evaluarea principiului continuitatii activitatii este adecvata si nu exista niciun risc in acest sens urmatoarele 12 luni.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022

30. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPOARTARE

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 22 iulie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

DL. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dna Feza Tan
Vicepresedinte Executiv

Susținem comunitățile
să crească



UniCredit

unicreditgroup.eu