

Unlock your potential



2021

Situații financiare consolidate și individuale pentru
exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de
Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană

Empowering
Communities to Progress.



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
consolidate si individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la
31 decembrie 2021

intocmite in conformitate cu Standardele
Internationale de Raportare Financiara
adoptate de Uniunea Europeana

Cuprins

Raportul auditorului independent	1
Situatia consolidata si individuala a rezultatului global	1
Situatia consolidata si individuala pozitiei financiare	3
Situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii	5
Situatia consolidate si individuala a fluxurilor de trezorerie	9
Note la situatiile financiare	11
1. ENTITATEA RAPORTOARE	11
2. BAZELE INTOCMIRII	12
3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE.....	14
4. ADMINISTRAREA RISCULUI	38
5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE	118
6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOD/DATORIILOD FINANCIARE	129
7. VENITURI NETE DIN DOBANZI	133
8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE	134
9. VENIT NET DIN TRANZACTIONARE SI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	134
10. VENITURI DIN DIVIDENDE	135
11. CHELTUIELI CU PERSONALUL	135
12. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA SI DEPRECIEREA IMOBILIZARILOR CORPORALE SI NECORPORALE	135
13. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE	136
14. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE	136
15. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOD FINANCIARE	137
16. PIERDERI NETE DIN PROVIZIOANE	137
17. CASTIGURI NETE DIN ALTE ACTIVITATI DE INVESTITII	137
18. IMPOZITUL PE PROFIT	138
19. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR.....	138
20. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	139
21. CREDITE SI AVANSURI PENTRU BANCII	141
22. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOD	142
23. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR	145
24. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	147
25. ACTIVE FINANCIARE (TITLURI DE DATORIE) DETINUTE LA COST AMORTIZAT	148
26. INVESTITII IN FILIALE	149
27. IMOBILIZARI CORPORALE	150
28. IMOBILIZARI NECORPORALE	154
29. CREANTELE SI DATORIIILE PRIVIND IMPOZITUL AMANAT	156
30. ALTE ACTIVE FINANCIARE SI NEFINANCIARE	159
31. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE ACOPERIRE.....	160
32. DEPOZITE DE LA BANCII	161
33. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE	161
34. DATORII CARE DECURG DIN ACTIVITATILE DE FINANTARE	161
35. DEPOZITE DE LA CLIENTII	162
36. OBLIGATIUNI EMISE.....	163
37. DATORII SUBORDONATE.....	163
38. PROVIZIOANE	164
39. ALTE DATORII	164
40. CAPITAL SOCIAL	165
41. ALTE REZERVE.....	165
42. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILIATE.....	166
43. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE	168
44. SEGMENTE OPERATIONALE	170
45. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR)	177
46. IMPACTUL COVID	182
47. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI	184
Raportul Directoratului	1-44

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
UniCredit Bank S.A.

Raport cu privire la situațiile financiare

Opinie

- Am auditat situațiile financiare individuale și consolidate ale UniCredit Bank S.A. („Banca”) și ale filialelor sale („Grupul”), cu sediul social în Bd. Expoziției 1F, Sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 361536, care cuprind situația individuală și consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2021 și situația individuală și consolidată a rezultatului global, situația individuală și consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală și consolidată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2021 se identifică astfel:

Situațiile financiare individuale

- | | |
|---|-------------------|
| • Total capitaluri proprii: | 5.896.819 mii RON |
| • Profitul net al exercițiului financiar: | 639.306 mii RON |

Situațiile financiare consolidate

- | | |
|---|-------------------|
| • Total capitaluri proprii: | 6.544.747 mii RON |
| • Profitul net al exercițiului financiar: | 805.651 mii RON |

- În opinia noastră:
 - situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară individuală a Băncii la data de 31 decembrie 2021, și performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).
 - situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2021, și performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu IFRS și cu Ordinul 27/2010.

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

- Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare individuale și consolidate din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare individuale și consolidate în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Numele Deloitte se referă la organizația Deloitte Touche Tohmatsu Limited, o companie cu răspundere limitată din Marea Britanie, la firmele membre ale acesteia, în cadrul căreia fiecare firmă membră este o persoană juridică independentă. Pentru o descriere amănunțită a structurii legale a Deloitte Touche Tohmatsu Limited și a firmelor membre, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/despre.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților În urma adoptării IFRS 9, Grupul înregistrează pierderile din credite în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind identificarea și evaluarea deprecierei de la nota 3 lit. (g) la situațiile financiare. La 31 decembrie 2021, liniile cheie din situațiile financiare ale Grupului, impactate de aplicarea IFRS 9, sunt creditele și avansurile acordate clienților în valoare de 29.395.410 mii RON (net de provizioanele pentru depreciere aferente în valoare de 1.869.059 mii RON) și creanțele nete din contractele de leasing în valoare de 3.722.302 mii RON (net de provizioanele pentru depreciere aferente în valoare de 276.006 mii RON). Grupul aplică un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind diferite ipoteze privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților (inclusiv creanțele din contractele de leasing). Întrucât stabilirea provizioanelor corespunzătoare pentru depreciere pentru pierderile preconizate din credite aferente creditelor și avansurilor acordate clienților (inclusiv creanțele din contractele de leasing) implică utilizarea de modele complexe (care depind, în general, de elemente IT) precum și un nivel semnificativ de judecată din partea Conducerii, procesul de evaluare a pierderilor preconizate din credite poate fi supus subiectivității conducerii. Întrucât creditele și avansurile acordate clienților (inclusiv creanțele din contractele de leasing) constituie o parte semnificativă din activele Grupului, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și avansurilor acordate clienților (inclusiv creanțele din contractele de leasing) în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea cerințelor de depreciere corespunzătoare, această arie de audit este considerată un aspect cheie de audit. Ariile cheie ale judecății profesionale aplicate de către Conducere au inclus: • utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; • interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9 reflectate în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; • ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; • identificarea la timp a expunerilor cu o creștere semnificativă a riscului de credit și a celor cu indicatori de depreciere;	Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creditelor și a creanțelor din contractele de leasing și am evaluat metodologia aplicată în determinarea deprecierei, precum și ipotezele cheie și datele sursă folosite de către Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit. Procedurile noastre au constatat în: 1) Testarea controalelor cheie privind: • asigurarea calității datelor sursă folosite în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • identificarea la timp a indicilor de depreciere, inclusiv creșterea semnificativă a riscului de credit; • analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea fluxurilor de numerar viitoare; • procesele de guvernanță implementate pentru modelele de depreciere colectivă, datele de intrare și ajustările cu provizioane suplimentare, revizuirea ECL. 2) Obținerea și analizarea informațiilor care susțin ipotezele folosite în: • dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv efectuarea de proceduri privind calitatea datelor sursă; • dezvoltarea modelelor privind pierderile preconizate din credite; • dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; • dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL;

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților	
evaluarea informațiilor prospective.	Pentru toate procedurile de mai sus, am implicat specialiști în riscul de credit care au analizat modul de dezvoltare a modelului ECL, modelele prospective și codul sursă pentru a testa dacă acestea reflectă în mod adecvat politicile și metodologiile Grupului. 3) Verificarea implementării corespunzătoare a noii metodologii de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: - testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; - evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; - testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL.
Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane	
Facem referire la notele 7 și 8 din situațiile financiare. Pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2021, veniturile din dobânzi sunt în valoare de 1.693.527 mii RON, iar veniturile din comisioane sunt în valoare de 574.290 mii RON, provenind în principal din creditele acordate clienților (inclusiv creanțe din leasing financiar). Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Grupului, influențând profitabilitatea acestuia. În timp ce veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, recunoașterea veniturilor din comisioane depinde de natura comisioanelor, după cum urmează: - comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi; - comisioanele pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane; - comisioanele pentru îndeplinirea unui act sunt recunoscute la finalizarea actului și sunt prezentate ca venituri din comisioane. Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.	Am testat controalele interne cheie și ne-am concentrat asupra: - datelor privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor și avansurilor acordate clienților și creanțelor din contractele de leasing financiar; - înregistrării/modificării comisioanelor și ratelor dobânzii; - supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului; - controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor și a comisioanelor: - Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării: - comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; - comisioanelor care nu sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar. - Am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și din comisioane sunt complete și corecte. - Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului. - Am evaluat veniturile din dobânzi și comisioane dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective.

Alte informații – Raportul administratorilor

6. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, care include și declarația nefinanciară, dar nu cuprind situațiile financiare individuale și consolidate și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare individuale și consolidate nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul individual și consolidat al administratorilor („Raportul Administratorilor”), am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16 și articolele 32-33.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare individuale și consolidate, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale și consolidate sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale și consolidate;
- b) Raportul Administratorilor, a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16 și articolele 32-33;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale și consolidate în conformitate cu Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului.

- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
 - Obținem, probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Cerințe privind auditul entităților de interes public

15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 14 aprilie 2021 să audităm situațiile financiare individuale și consolidate ale UniCredit Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 9 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2013 până la 31 decembrie 2021.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de Grup.
- Nu au fost furnizate serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Claudiu Ghiurluc.

Raport privind conformitatea cu Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei privind Standardul Tehnic de Reglementare privind Formatul Unic European de Raportare Electronică („ESEF”)

Am efectuat o misiune de asigurare rezonabilă asupra conformității situațiilor financiare consolidate întocmite de UniCredit Bank S.A. incluse în raportul financiar anual prezentat în fișierul digital 5493003BDYD5VPGUQS04 („Fișierele Digitale”), cu Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei.

(I) *Responsabilitatea conducerii UniCredit Bank S.A. pentru fișierele digitale întocmite în conformitate cu ESEF*

Conducerea UniCredit Bank S.A. este responsabilă pentru întocmirea fișierelor digitale în conformitate cu ESEF. Această responsabilitate include:

- proiectarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant pentru aplicarea ESEF;
- selectarea și aplicarea marcajelor iXBRL corespunzătoare;
- asigurarea consecvenței între Fișierele Digitale și situațiile financiare consolidate care vor fi publicate în conformitate cu Ordinul 27/2010.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea întocmirii fișierelor digitale în conformitate cu ESEF.

(II) Responsabilitatea noastră cu privire la auditul Fișierelor Digitale

Avem responsabilitatea de a exprima o concluzie cu privire la măsura în care situațiile financiare consolidate incluse în raportul financiar anual sunt în conformitate cu ESEF, în toate aspectele semnificative, în baza probelor obținute. Misiunea noastră de asigurare rezonabilă a fost efectuată în conformitate cu Standardul internațional privind Misiunile de Asigurare 3000 (revizuit), Alte misiuni de asigurare decât auditurile sau revizuirile informațiilor financiare istorice (ISAE 3000) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare.

O misiune de asigurare rezonabilă în conformitate cu ISAE 3000 presupune efectuarea de proceduri pentru a obține probe cu privire la conformitatea cu ESEF. Natura, plasarea în timp și amplitudinea procedurilor selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscului de abateri semnificative de la dispozițiile prevăzute în ESEF, cauzate fie de fraudă sau de eroare. O misiune de asigurare rezonabilă include:

- obținerea unei înțelegeri a procesului de pregătire a fișierelor digitale în conformitate cu ESEF, inclusiv a controalelor interne relevante;
- reconcilierea fișierelor digitale care includ datele marcate, cu situațiile financiare consolidate auditate ale UniCredit Bank S.A. care vor fi publicate în conformitate cu Ordinul 27/2010;
- evaluarea dacă toate situațiile financiare care sunt incluse în raportul financiar anual sunt întocmite într-un format XHTML valabil.
- evaluarea dacă toate marcasele, inclusiv marcasele voluntare, sunt în conformitate cu cerințele ESEF.

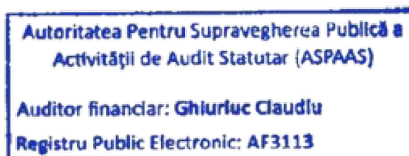
Considerăm că probele obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

Concluzia

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, incluse în raportul financiar anual, în fișierele digitale sunt, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Regulamentul ESEF.

În prezenta secțiune nu exprimăm o opinie de audit, o concluzie de revizuire sau orice altă concluzie de asigurare privind situațiile financiare consolidate. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare consolidate ale UniCredit Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 este inclusă în secțiunea *Raportul cu privire la situațiile financiare* de mai sus.

Claudiu Ghiurluc, Partener de Audit

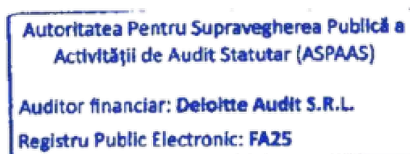


Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF 3113

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA 25



Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102,
Etajul 9, Sector 1
București, România
25 februarie 2022

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Venituri din dobanzi		1.693.527	1.759.217	1.266.445	1.291.400
Cheltuieli cu dobanzile		(317.278)	(450.551)	(192.576)	(302.569)
Venituri nete din dobanzi	7	1.376.249	1.308.666	1.073.869	988.831
Venituri din comisioane		574.290	452.808	519.788	410.571
Cheltuieli cu comisioane		(187.107)	(146.202)	(173.517)	(137.976)
Venituri nete din comisioane	8	387.183	306.606	346.271	272.595
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	9	315.322	305.186	315.335	305.188
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar		14.577	81.240	(7.760)	68.079
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire		(651)	(2.504)	(651)	(2.504)
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat		1.286	11.606	851	4.999
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		28.879	47.322	28.879	47.322
Venituri din dividende	10	2.229	1.972	2.229	1.972
Alte venituri operationale		9.451	18.719	10.680	11.252
Venituri operationale		2.134.525	2.078.813	1.769.703	1.697.734
Cheltuieli cu personalul	11	(467.557)	(428.668)	(412.116)	(376.092)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	12	(100.520)	(98.735)	(92.663)	(90.868)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	12	(58.813)	(51.970)	(53.946)	(47.482)
Alte cheltuieli administrative	13	(343.527)	(303.855)	(316.629)	(279.729)
Alte cheltuieli operationale	14	(38.329)	(21.709)	(10.711)	(10.973)
Cheltuieli operationale		(1.008.746)	(904.937)	(886.065)	(805.144)
Rezultatul net al activitatii operationale		1.125.779	1.173.876	883.638	892.590
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	15	(166.979)	(510.918)	(97.940)	(366.461)
Pierderi din modificarea activelor financiare		(123)	(2.673)	(123)	(2.673)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare		(11.449)	(5.527)	(11.449)	(5.527)
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane	16	5.912	19.910	(19.953)	27.343
Castiguri nete/ (pierdere) din alte activitati de investitii	17	(325)	-	78	-
Profit inainte de impozitare		952.815	674.668	754.251	545.272
Cheltuiala cu impozitul pe profit	18	(147.164)	(170.735)	(114.945)	(141.610)
Profitul net al perioadei de raportare		805.651	503.933	639.306	403.662
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		779.531	492.974	-	-
Interesele care nu controleaza		26.120	10.959	-	-
Profitul net al perioadei de raportare		805.651	503.933	-	-

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit					
Elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere					
Reevaluarea obligatiei privind beneficiile definite		142	(1.134)	142	(1.134)
Reevaluarea imobilizarilor corporale	29iii)	1.728	(87)	1.728	(87)
Modificarea rezervei de reevaluare a investitiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	29i)	430	144	430	144
Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		(419)	285	(419)	285
Total elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		1.881	(792)	1.881	(792)
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	29i)	(112.380)	151.437	(112.380)	151.437
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	29i)	(28.879)	(47.322)	(28.879)	(47.322)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:					
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei	29ii)	14.255	726	14.255	726
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	29ii)	1.262	931	1.262	931
Impozit pe profit elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		20.118	(16.923)	20.118	(16.923)
Total elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		(105.624)	88.849	(105.624)	88.849
Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit		(103.743)	88.057	(103.743)	88.057
Situatia rezultatului global		701.908	591.990	535.563	491.719
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		675.788	581.031	-	-
Intereselor care nu controleaza		26.120	10.959	-	-

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

DL. Catalin Rasvan Radu
Presedinte Executiv



DL Philipp Gamauf
Vicepresedinte Executiv



Notele atasate formeaza parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate si individuale.

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020 *Retratat	31.12.2021	31.12.2020 *Retratat
Active:					
Numerar si echivalente de numerar	19	11.269.108	12.236.808	11.269.028	12.229.614
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	20	259.355	555.337	259.355	555.337
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	31	12.249	-	12.249	-
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	21	493.611	212.130	493.611	212.130
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	22	29.395.410	25.229.315	27.427.573	22.286.540
Creante nete din leasing financiar	23	3.722.302	3.515.814	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	25	7.950.629	6.148.138	7.950.629	6.148.138
Alte active financiare la cost amortizat*	30	209.484	138.777	192.123	113.032
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	24	1.677.415	3.020.373	1.675.069	3.018.027
Investitii in filiale	26	-	-	143.116	143.116
Imobilizari corporale	27	194.583	215.505	186.624	205.101
Active reprezentand dreptul de utilizare	45	168.672	198.789	162.870	189.896
Imobilizari necorporale	28	300.752	245.934	284.598	231.976
Creante privind impozitul pe profit curent		568	858	-	-
Creante privind impozitul pe profit amanat	29	142.887	119.797	59.683	41.246
Alte active*	30	115.834	130.965	58.971	71.605
Total active		55.912.859	51.968.540	50.175.499	45.445.758
Datorii:					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	20	32.129	73.017	32.129	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	31	66.812	81.216	66.812	81.216
Depozite de la banci	32	666.990	595.076	666.990	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	33	4.170.873	5.564.667	570.921	778.203
Depozite de la clienti	35	39.815.528	35.772.365	40.069.143	36.259.081
Obligatiuni emise	36	2.491.879	1.922.036	1.014.391	470.747
Alte datorii financiare la cost amortizat	39	500.899	518.044	434.967	453.359
Datorii subordonate	37	944.183	929.593	835.325	822.466
Datorii din operatiuni de leasing	45	168.791	196.836	164.895	192.717
Datorii privind impozitul pe profit curent		41.468	6.801	35.135	969
Provizioane	38	220.124	223.576	216.201	193.874
Alte datorii nefinanciare	39	248.436	243.364	171.771	164.315
Total datorii		49.368.112	46.126.591	44.278.680	40.085.040

*Informatiile comparative au fost retratate conform descrierii din Nota 3.

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020 *Retratat	31.12.2021	31.12.2020 *Retratat
Capitaluri proprii					
Capital social	40	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748
Prime de emisiune	40	621.680	621.680	621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie		(33.407)	(46.441)	(33.407)	(46.441)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(10.389)	107.908	(10.389)	107.908
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale		14.122	12.722	14.122	12.722
Alte rezerve	41	365.616	325.516	365.616	325.516
Rezultat reportat		4.262.398	3.521.959	3.761.449	3.161.585
Total capitaluri proprii aferente societatii mama		6.397.768	5.721.092	5.896.819	5.360.718
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza		146.979	120.857	-	-
Total capitaluri proprii		6.544.747	5.841.949	5.896.819	5.360.718
Total datorii si capitaluri proprii		55.912.859	51.968.540	50.175.499	45.445.758

*Informatiile comparative au fost retratate conform descrierii din Nota 3.

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

DL. Catalin Rasvan Radu
Presedinte Executiv



DL Philipp Gamauf
Vicepresedinte Executiv



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

31.12.2021			Grup							
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	Interese care nu controleaza	Total
Sold la 31 decembrie 2020	1.177.748	107.908	(46.441)	12.722	325.516	621.680	3.521.959	5.721.092	120.857	5.841.949
Rezultatul global aferent exercitiului financiar										
Profitul net al exercitiului financiar**	-	-	-	-	-	-	779.531	779.531	26.120	805.651
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	1.400	-	-	-	1.400	-	1.400
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(118.297)	-	-	-	-	-	(118.297)	-	(118.297)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	13.034	-	-	-	-	13.034	-	13.034
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	120	-	-	120	-	120
Total alte elemente ale rezultatului global	-	(118.297)	13.034	1.400	120	-	-	(103.743)	-	(103.743)
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	(118.297)	13.034	1.400	120	-	779.531	675.788	26.120	701.908
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	39.980	-	(39.980)	-	-	-
Dividende distribuite	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	888	888	3	891
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

* 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 in suma de 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;

** Din profitul aferent anului 2021, Banca va propune Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2022 a sumei de 32.452 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art .22 din Legea 227/2015.

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

DL. Catalin Rasvan Radu
Presedinte Executiv

DL. Philipp Gamauf
Vicepresedinte Executiv

Notele atasate formeaza parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate si individuale.

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2020**

31.12.2020										
mii RON	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
Sold la 31 decembrie 2019	1.177.748	20.330	(47.833)	12.682	298.289	621.680	3.050.001	5.132.897	109.894	5.242.791
Rezultatul global aferent exercitiului financiar										
Profitul net al exercitiului financiar**	-	-	-	-	-	-	492.974	492.974	10.959	503.933
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	40	-	-	-	40	-	40
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	87.578	-	-	-	-	-	87.578	-	87.578
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	1.392	-	-	-	-	1.392	-	1.392
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	(953)	-	-	(953)	-	(953)
Total alte elemente ale rezultatului global	-	87.578	1.392	40	(953)	-	-	88.057	-	88.057
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	87.578	1.392	40	(953)	-	492.974	581.031	10.959	591.990
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	28.180	-	(28.180)	-	-	-
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)	4	(29)
Achizitia unei subsidiare consolidata utilizand metoda punerii in comun a participatiilor ("pooling of interest")	-	-	-	-	-	-	7.197	7.197	-	7.197
Sold la 31 decembrie 2020	1.177.748	107.908	(46.441)	12.722	325.516	621.680	3.521.959	5.721.092	120.857	5.841.949

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 08 Aprilie 2020, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2019 (572.920 mii RON) pentru constituirea unei rezerve in suma de 28.180 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 544.740 mii RON;

** Din profitul aferent anului 2020, Banca a propus Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2021 a sumei de 39.980 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art.22 din Legea 227/2015, si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 363,682 mii RON.

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

DL. Catalin Rasvan Radu
Presedinte Executiv



DL. Philipp Gamauf
Vicepresedinte Executiv



Notele atasate formeaza parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate si individuale.

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

31.12.2021	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 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**	-	-	-	-	-	-	639.306	639.306
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	1.400	-	-	-	1.400
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(118.297)	-	-	-	-	-	(118.297)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	13.034	-	-	-	-	13.034
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	120	-	-	120
Total alte elemente ale rezultatului global	-	(118.297)	13.034	1.400	120	-	-	(103.743)
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	(118.297)	13.034	1.400	120	-	639.306	535.563
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	39.980	-	(39.980)	-
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	538	538
Sold la 31 decembrie 2021	1.177.748	(10.389)	(33.407)	14.122	365.616	621.680	3.761.449	5.896.819

* 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 in suma de 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;

** Din profitul aferent anului 2021, Banca va propune Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2022 a sumei de 32.452 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art .22 din Legea 227/2015.

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

DL. Catalin Rasvan Radu
Presedinte Executiv



DL. Philipp Gamauf
Vicepresedinte Executiv



Notele atasate formeaza parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate si individuale.

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2020**

31.12.2020	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 2019	1.177.748	20.330	(47.833)	12.682	298.289	621.680	2.786.154	4.869.050
Rezultatul global aferent exercitiului financiar								
Profitul net al exercitiului financiar**	-	-	-	-	-	-	403.662	403.662
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	40	-	-	-	40
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	87.578	-	-	-	-	-	87.578
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	1.392	-	-	-	-	1.392
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	(953)	-	-	(953)
Total alte elemente ale rezultatului global	-	87.578	1.392	40	(953)	-	-	88.057
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	87.578	1.392	40	(953)	-	403.662	491.719
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	28.180	-	(28.180)	-
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	(51)	(51)
Sold la 31 Decembrie 2020	1.177.748	107.908	(46.441)	12.722	325.516	621.680	3.161.585	5.360.718

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 08 Aprilie 2020, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2019 (572.920 mii RON) pentru constituirea unei rezerve in suma de 28.180 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 544.740 mii RON;

** Din profitul aferent anului 2020, Banca a propus Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2021 a sumei de 39.980 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art .22 din Legea 227/2015, si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 363,682 mii RON.

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

DL. Catalin Rasvan Radu
Presedinte Executiv



DL. Philipp Gamauf
Vicepresedinte Executiv



Notele atasate formeaza parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate si individuale.

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 Decembrie 2021**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare	18	952.815	674.668	754.251	545.272
Ajustari pentru elemente nemonetare					
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	12	159.333	150.705	146.609	138.350
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare		271.479	589.416	203.562	422.702
Castig/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare		1.797	(10.990)	1.797	(10.990)
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii		101.433	109.922	17.775	15.082
Alte ajustari nemonetare		237.731	(165.262)	237.635	(245.346)
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare		1.724.588	1.348.459	1.361.629	865.070
Modificari in activele de exploatare					
Descrerea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere/prin alte elemente ale rezultatului global		1.425.862	5.349.788	1.425.862	5.349.788
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat		(1.767.886)	(6.036.170)	(1.767.886)	(6.036.170)
(Cresterea)/Descrerea creditelor si avansurilor pentru banci		(276.750)	357.915	(280.887)	358.329
(Cresterea)/Descrerea creditelor si avansurilor acordate clientilor		(4.427.580)	318.117	(5.347.061)	(112.123)
Cresterea creantelor din leasing financiar		(246.588)	(270.099)	-	-
(Cresterea)/Descrerea altor active		(66.513)	43.459	(76.810)	(26.004)
Modificari in datoriile de exploatare					
Cresterea/(Descrerea) depozitelor de la banci		71.938	(1.071.026)	71.938	(1.071.026)
Cresterea depozitelor de la clienti		3.678.686	1.764.033	3.445.611	1.482.935
(Descrerea)/Cresterea altor datorii		(905.442)	129.038	(25.085)	108.838
Impozit pe profit platit		(115.570)	(168.279)	(79.516)	(135.390)
Numerar net (utilizat in)/din activitati de exploatare		(905.255)	1.765.235	(1.272.205)	784.247
Activitatea de investitii					
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale		-	311	-	-
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		(127.820)	(149.257)	(120.730)	(141.175)
Pierdere din vanzarea de participatii		(724)	-	-	-
Dividende incasate		2.301	2.462	2.301	2.462
Numerar net utilizat in activitati de investitii		(126.243)	(146.484)	(118.429)	(138.713)

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 Decembrie 2021**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Activitatea de finantare					
Dividende platite		(229)	(490)	(229)	(490)
Incasari din obligatiuni emise		544.401	-	544.401	-
Plati obligatiuni emise		(8.279)	(154.146)	-	(146.000)
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare		(2.428.303)	(2.507.888)	(216.317)	(245.879)
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare		1.855.938	1.522.235	-	217.775
Plata datoriilor de leasing	45	(64.523)	(57.442)	(62.429)	(57.000)
Numerar net (utilizat in)/din activitati de finantare		(100.995)	(1.197.731)	265.426	(231.594)
(Descresterea)/Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar		(1.132.493)	421.020	(1.125.208)	413.940
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta		12.242.063	11.698.460	12.234.872	11.698.363
Efectul modificarii cursului de schimb		160.936	122.583	160.761	122.569
Numerarul si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare bruta	19	11.270.506	12.242.063	11.270.425	12.234.872
Ajustari de depreciere		(1.398)	(5.255)	(1.397)	(5.258)
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare neta	19	11.269.108	12.236.808	11.269.028	12.229.614

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:					
Dobanda incasata		1.661.460	1.759.448	1.273.694	1.274.465
Dobanda platita		(306.797)	(451.235)	(200.734)	(314.748)

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

DL. Catalin Rasvan Radu
Presedinte Executiv



DL Philipp Gamauf
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”), Debo Leasing S.R.L. („DEBO”) si UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”). Aceste situatii financiare 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 str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 1 si 3, 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 str. Ghetarilor nr. 23-25, etajele 1, 2 si 4, 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.
- Debo Leasing S.R.L. („DEBO”), companie care administreaza portofoliul de leasing imobiliar, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014. Banca detine un control indirect de 99,97% prin intermediul UCLC. Debo Leasing S.R.L. este noua denumire a Debo Leasing IFN S.A incepand cu luna octombrie 2018, cand societatea a fost radiata din Registrul General al Institutiilor Financiare Nebancare. Urmare a faptului ca portofoliul de contracte al Debo a expirat in luna mai 2021, compania a fost lichidata in cursul lunii decembrie 2021.
- 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 31 decembrie 2021, Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 147 de sucursale (31 decembrie 2020: 148 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

2. BAZELE INTOCMIRII

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare individuale ale Bancii si situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS") adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emise de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare.

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare 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

c) Moneda functionala si de prezentare

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

d) Utilizarea de estimari si judecati semnificative

Intocmirea situatiilor financiare 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 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.

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	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020	Variatie
Euro (EUR)	1: RON 4,9481	1: RON 4,8694	1,62%
Dolar SUA (USD)	1: RON 4,3707	1: RON 3,9660	10,20%

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

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 consolidate si individuale.

g) Bazele consolidarii

Filiarele

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

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

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

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

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

La 31 decembrie 2020 si Grupul este format din Banca si filialele sale UCFIN, UCLC, DEBO si UCIB.

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

Situatiile financiare ale „DEBO” –subsidiara Bancii, lichidata in 2021 – sunt consolidate in concordanta cu exceptia de la IFRS 3.B1 – “in ceea ce priveste combinarile de intreprinderi aflate sub control comun” utilizand metoda punerii in comun a participatiilor (“pooling of interest”):

- pentru Situatiile pozitiei financiare: valoarea contabila a activelor si pasivelor DEBO sunt incluse in bilantul consolidat pe baza situatiilor financiare individuale pregatite pentru 31 decembrie 2020, dar nu sunt incluse in bilantul consolidat intocmit pentru 31 decembrie 2021
- pentru Situatiile rezultatului global si pentru Situatiile fluxurilor de trezorerie: veniturile si cheltuielile, respectiv intrarile si iesirile de numerar ale DEBO sunt consolidate atat pentru anul 2020 cat si pentru anul 2021.

Tranzactiile eliminate la consolidare

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicele contabile descrise mai jos au fost aplicate consecvent de-a lungul exercitiilor financiare prezentate in aceste situatii financiare consolidate si individuale.

Grupul a reclasificat anumite sume dupa depunerea situatiilor financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2020, in vederea asigurarii comparabilitatii datelor si informatiilor cu prezentarea din anul curent, dupa cum este prezentat mai jos.

Suma de 4.663 mii RON pentru Grup/Banca reprezentand alte creante cu bugetul statului a fost reclasificata in Situatia pozitiei financiare din categoria „Alte active financiare la cost amortizat” in categoria „Alte active”.

a. Activele si datoriile financiare – recunoastere si evaluare initiala

Vanzarile sau cumpararile de active financiare care presupun livrarea activelor intr-un cadru de piata reglementat prin regulamente sau conventii sunt recunoscute la data decontarii, respectiv data la care conform acordului este setata livrarea activului care fac obiectul acestui acord.

Orice modificare a valorii juste a unui activ care trebuie incasata in perioada dintre data contractului si data decontarii nu este recunoscuta in cazul activelor evaluate la cost sau la cost amortizat (altele decat pierderile din depreciere). Pentru activele recunoscute la valoarea justa, modificarile de valoare justa vor fi recunoscute in contul de profit si pierdere sau in alte elemente ale rezultatului global, dupa caz.

Instrumentele derivate sunt recunoscute la data tranzactiei, respectiv data la care Grupul se angajeaza sa cumpere sau sa vanda activul.

Un activ financiar sau o datorie financiara este evaluata initial la valoare justa, la care se adauga costurile tranzactiei care sunt direct atribuibile achizitiei/emiterii (pentru un element care nu este recunoscut la valoare justa prin contul de profit si pierdere).

b. Active si datorii financiare – Clasificare

Analiza modelului de afaceri a fost realizata prin maparea domeniilor de activitate ale Grupului si prin alocarea unui model de afaceri specific fiecaruia. In acest sens, domeniilor de activitate care alcatuiesc portofoliul Grupului le-au fost atribuite modele de afaceri „detinute pentru a colecta” sau „detinute pentru a colecta si vinde”, in functie de intentiile de detinere si de modul de administrare a portofoliilor

Domeniilor de activitate care alcatuiesc portofoliul de tranzactionare al Grupului le-a fost alocat un model de afaceri „de alta natura” pentru a reflecta intentiile de tranzactionare.

In scopul clasificarii instrumentelor financiare in noile categorii avute in vedere de IFRS 9, analiza modelului de afaceri trebuie completata de o analiza a fluxurilor contractuale („testul SPPI”).

In acest sens, Grupul a dezvoltat sisteme si procese pentru a analiza portofoliul de instrumente de datorie si credite aflate in derulare si pentru a evalua daca caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale permit evaluarea la costul amortizat (portofoliul „detinut pentru a colecta”) sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (portofoliu „detinut pentru a colecta si vinde”). Analiza in cauza a fost efectuata atat la nivel de contract, cat si prin definirea unor clase specifice pe baza caracteristicilor tranzactiilor si prin utilizarea unui instrument specific dezvoltat pe plan intern („Instrumentul SPPI”) pentru analizarea caracteristicilor contractuale in ceea ce priveste cerintele IFRS 9.

In aplicarea regulilor mentionate mai sus, activele si datoriile financiare ale Grupului au fost clasificate dupa cum urmeaza:

Active financiare:

La data inceperii contractului, un activ financiar este clasificat intr-una din urmatoarele categorii:

- la valoare justa prin contul de profit si pierdere - detinute in vederea tranzactionarii (vezi nota 3.b1.i);
- desemnat ca fiind evaluat la valoare justa prin contul de profit si pierdere (vezi nota 3.b1.iii);
- la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (vezi nota 3.b3);
- la cost amortizat (vezi nota 3.b2).

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)

Datorii financiare:

La data inceperii contractului, o datorie financiara este clasificata intr-una din urmatoarele categorii:

- evaluata la cost amortizat (vezi nota 3.b2);
- evaluata la valoare justa prin contul de profit si pierdere - detinuta in vederea tranzactionarii (vezi nota 3.b1.ii);
- desemnata la valoarea justa (vezi nota 3.b1.iii).

b1. Active si datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere

(i) Active financiare detinute pentru tranzactionare

Un activ financiar este detinut pentru tranzactionare daca este:

- dobandit sau generat in principal in scopul vanzarii sau rascumpararii in viitorul apropiat;
- parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate care sunt administrate impreuna si pentru care exista dovezi ale unui model real actual de obtinere a profitului pe termen scurt;
- un contract derivat care nu este desemnat in cadrul contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor, inclusiv instrumente financiare derivate cu valoare justa pozitiva incorporate in datorii financiare, altele decat cele evaluate la valoarea justa, cu recunoasterea efectelor veniturilor prin contul de profit si pierdere.

Ca si alte instrumente financiare, la recunoasterea initiala, la data decontarii, un activ financiar detinut pentru tranzactionare este evaluat la valoarea sa justa, de obicei egal cu suma platita, excluzand costurile si veniturile tranzactiei, care sunt recunoscute in contul de profit si pierdere, direct atribuibile activelor financiare. Instrumentele financiare derivate din portofoliul de trading sunt recunoscute la data tranzactiei. Dupa recunoasterea initiala, aceste active financiare sunt evaluate la valoarea lor justa prin contul de profit si pierdere.

Un instrument derivat este un instrument financiar sau un alt contract care are toate cele trei caracteristici urmatoare:

- valoarea sa se modifica ca raspuns la modificarea ratei dobanzii specificate, a pretului instrumentului financiar, a pretului marfurilor, a cursului de schimb valutar, a indicelui preturilor sau a ratelor, a ratingului de credit sau a indicelui de credit sau a altei variabile (denumite in mod obisnuit "specificata"), iar in cazul unei variabile nefinanciare, aceasta nu este specifica uneia dintre partile contractului;
- nu necesita o investitie neta initiala sau o investitie neta initiala mai mica decat ar fi necesar pentru alte tipuri de contracte care ar fi de asteptat sa aiba un raspuns similar la schimbarile factorilor de piata;
- este decontat la o data ulterioara.

Un instrument derivat incorporat este o componenta a unui instrument hibrid (combinat) care include, de asemenea, un contract gazda nederivat, cu efectul ca unele fluxuri de numerar ale instrumentului combinat variaza intr-un mod similar cu un instrument derivat independent. Atunci cand un contract hibrid contine o gazda care este o datorie financiara sau un contract care nu intra in sfera de aplicare a IFRS 9, contractul hibrid este evaluat pentru a stabili daca este necesar ca derivatele incorporate sa fie separate de contractul gazda (bifurcat) in conformitate cu IFRS 9. Derivatele incorporate intr-un astfel de contract hibrid sunt separate daca: caracteristicile economice si riscurile derivatului incorporat nu sunt strans legate de cele ale gazdei, un instrument separat cu aceiasi termeni ca si incorporatul derivat ar indeplini definitia unei derivate; si, contractul hibrid nu este masurat la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Un instrument derivat incorporat este separat de alte datorii financiare decat cele evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere si de instrumente nefinanciare si este recunoscut ca derivat daca:

- caracteristicile si riscurile economice ale instrumentului derivat incorporat nu sunt strans legate de cele ale contractului-gazda;
- un instrument separat cu aceiasi termeni ca si instrumentul derivat incorporat s-ar incadra in definitia unui instrument derivat; si

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)

b1. Active si datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere (continuare)

(i) Active financiare detinute pentru tranzactionare (continuare)

- instrumentul hibrid (combinat) nu este evaluat in intregime la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Atunci cand un instrument derivat incorporat este separat, contractul gazda este contabilizat in conformitate cu clasificarea sa contabila.

(ii) Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii

Datoriile financiare detinute pentru tranzactionare includ:

- instrumente derivate care nu sunt desemnate drept instrumente de acoperire impotriva riscului;
- obligatiile de a livra active financiare imprumutate intr-un timp scurt (de exemplu o entitate care vinde active financiare pe care nu le detine inca);
- datorii financiare emise cu intentia de a le rambursa pe termen scurt;
- datorii financiare care fac parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare considerate ca un tot si pentru care exista dovezi ale unui model recent de tranzactionare.

Datoriile financiare detinute pentru tranzactionare, inclusiv instrumentele derivate, sunt evaluate la valoare justa la recunoasterea initiala si pe durata de viata a tranzactiei.

Grupul detine urmatoarele instrumente de tranzactionare la 31 decembrie 2021 si la 31 decembrie 2020: instrumente financiare clasificate ca detinute in vederea tranzactionarii instrumentelor financiare, active derivate si datorii derivate rezultate din tranzactiile cu clientii si acoperite economic cu tranzactii back-to-back in cadrul Grupului UniCredit SpA.

(iii) Active si datorii financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere

Un activ financiar nederivat poate fi desemnat la valoarea justa daca desemnarea respectiva elimina neconcordanțele contabile care rezulta din evaluarea activelor si pasivelor asociate in functie de diferite criterii de evaluare.

Ca si activele financiare, datoriile financiare, pot fi desemnate, in conformitate cu IFRS9, la recunoasterea initiala ca masurate la valoarea justa, daca:

- aceasta desemnare elimina sau reduce considerabil o neconcordanta contabila sau de evaluare care ar rezulta din aplicarea diferitelor metode de evaluare a activelor si datoriilor, a castigurilor sau pierderilor aferente; sau
- un grup de active financiare, datorii financiare sau ambele sunt gestionate si evaluate la valoarea justa in cadrul strategiei de gestionare a riscurilor sau a strategiei de investitii care este documentata intern de personalul-cheie de conducere al entitatii.

Aceasta categorie poate include, de asemenea, datorii financiare reprezentate de instrumente hibride (combinat) care contin instrumente financiare derivate incorporate care, altfel, ar fi trebuit sa fie separate de contractul-gazda. Activele si datoriile financiare prezentate in aceasta categorie sunt evaluate la valoarea justa la recunoasterea initiala si pe durata de viata a tranzactiei.

Grupul desemneaza activele si datoriile financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere atunci cand:

- Activele si datoriile sunt administrate, evaluate si raportate intern la valoarea justa;
- Desemnarea elimina sau reduce in mod semnificativ o neconcordanta contabila care ar aparea in caz contrar; sau
- Activul sau datoria contine un instrument derivat incorporat care modifica in mod semnificativ fluxurile de trezorerie care altfel ar fi necesare in cadrul contractului.

La 31 decembrie 2021 si la 31 decembrie 2020, Grupul nu a desemnat alte active sau datorii ca fiind evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)

b1. Active si datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere (continuare)

(iv) Alte active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa

Un activ financiar este clasificat drept activ financiar evaluat obligatoriu la valoarea justa, daca nu indeplineste conditiile, in ceea ce priveste modelul de afaceri sau caracteristicile fluxului de numerar, pentru a fi evaluat la cost amortizat sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Urmatorul tip de active ar putea fi, de asemenea, clasificate in acest portofoliu:

- instrumente de datorie, valori mobiliare si credite pentru care modelul de afaceri nu este nici „detinut pentru a colecta” si nici „detinut pentru a colecta si a vinde”, dar care nu fac parte din portofoliul de tranzactionare;
- instrumente de datorie, valori mobiliare si credite cu fluxuri de trezorerie care nu reprezinta exclusiv plata a principalului si a dobanzii;
- unitati in fonduri de investitii;
- instrumente de capital propriu pentru care Grupul nu aplica optiunea prevazuta de standardul de evaluare a acestor instrumente la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Grupul a clasificat active financiare obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit si pierdere (FVTPL) portofoliul actiunilor preferentiale VISA Inc Serias A si Seria C. Valoarea justa este estimata utilizand metodologia furnizata de compania-mama UniCredit SpA si se bazeaza pe pretul de inchidere al actiunilor ordinare VISA Inc. cotate la Bursa din New York. Actiunile VISA Inc clasa C au fost clasificate ca „Instrumente de datorie - Active financiare la valoarea justa prin profit si pierdere”. Va rugam sa consultati nota 3.0 si nota 20 pentru prezentare si detalii suplimentare.

b2. Active si datorii financiare la cost amortizat

Un activ financiar este clasificat in clasa active financiare evaluate la cost amortizat daca:

- modelul sau de afaceri este: “detinut pentru a colecta”; si
- fluxurile de numerar reprezinta numai plata principalului si a dobanzii.

Aceste elemente includ, de asemenea, valoarea neta a contractelor de leasing financiar pentru activele in curs de constructie sau care urmeaza sa fie inchiriate, cu conditia ca aceste contracte sa aiba caracteristicile contractelor care implica transferul riscului.

Activele financiare la cost amortizat includ creditele si avansurile acordate clientilor, plasamentele la banci, creantele de leasing si alte active financiare ca debitorii diversi, sumele in tranzit de la clienti si sumele in tranzit de la banci.

La recunoasterea initiala, la data decontarii, activele financiare la costul amortizat sunt evaluate la valoarea justa, care este de obicei egala cu valoarea platii efectuate, plus costurile tranzactiei si veniturile direct atribuibile instrumentului.

Dupa recunoasterea initiala la valoarea justa, aceste active sunt evaluate la costul amortizat care necesita recunoasterea dobanzilor pe baza de angajamente prin utilizarea metodei ratei efective a dobanzii pe durata creditului.

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat cuprind instrumentele financiare (altele decat datoriile detinute in vederea tranzactionarii sau cele desemnate la valoarea justa) reprezentand diferitele forme de finantare a tertilor si alte datorii financiare, de exemplu sume in tranzit de la clienti si de la banci precum si sume de platit catre furnizori.

Aceste datorii financiare sunt recunoscute la data decontarii initial la valoarea justa, care este, in mod normal, contraprestatia primita minus costurile de tranzactie direct atribuibile datoriei financiare. Ulterior, aceste instrumente sunt evaluate la cost amortizat utilizand metoda dobanzii efective.

Instrumentele de datorie hibride aferente instrumentelor de capitaluri proprii, schimburilor valutare, instrumentelor de credit sau indicilor sunt tratate ca instrumente structurate. Instrumentul derivat incorporat este separat de contractul principal si recunoscut ca instrument derivat, cu conditia indeplinirii cerintelor de separare,

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)

b2. Active si datorii financiare la cost amortizat (continuare)

si este recunoscut la valoarea justa. Instrumentul derivat incorporat este recunoscut la valoarea sa justa, clasificat ca active sau datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii si ulterior evaluat la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Diferenta dintre suma totala primita si valoarea justa initiala a instrumentului derivat incorporat este atribuita contractului-gazda.

Titlurile emise sunt recunoscute fara sumele rascumparate; diferenta dintre valoarea contabila a datoriei si suma platita pentru cumpararea sa este recunoscuta in contul de profit si pierdere. Cedarea ulterioara de catre emitent este considerata o emisiune noua, care nu genereaza castiguri sau pierderi.

Banca detine modelul de afaceri „detinut pentru a colecta” – „HTC”, pentru portofoliul de titluri de datorie cu venituri fixe. Modelul de afaceri este sustinut de profilul actual al activelor aferente portofoliului de replicare, intrucat activele financiare respective sunt asociate unor anumite produse (fonduri libere si depozite fara scadenta), iar intentia Bancii este sa detina aceste active financiare pana la scadenta, desemnandu-le in scopul stabilizarii venitului net din dobanzi al Bancii intr-un orizont multianual.

Contabilitatea portofoliului de active financiare cu venituri fixe (HTC) se face in conformitate cu IFRS 9, fiind evaluat la cost amortizat.

In ceea ce priveste vanzarile titlurilor de datorie, acestea nu sunt de obicei compatibile cu un model de afaceri „detinut pentru a colecta” deoarece ar pune la indoiala intentia actuala a Grupului de a detine instrumentele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar aferente principalului si dobanzilor. Drept urmare, exista prezumtia ca instrumentele financiare de creanta clasificate drept HTC sunt pastrate pana la scadenta sau rambursare. Cu toate acestea, urmatoarele tipuri de vanzari nu influenteaza clasificarea in cadrul modelului de afaceri „detinut pentru a colecta”:

- vanzari care nu determina derecunoasterea contabila a activelor financiare, cum ar fi contractele de repo;
- vanzari care apar ca urmare a deteriorarii pozitiei de credit a activelor financiare;
- vanzari care nu au valoare semnificativa (indiferent de frecventa);
- vanzari care se realizeaza aproape de scadenta respectivelor titluri;
- vanzari care sunt rare/nu sunt frecvente.

b3. Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Un activ financiar este clasificat ca fiind evaluat la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global daca:

- modelul sau de afaceri este „detinut pentru a colecta si vinde”;
- fluxurile de numerar sunt reprezentate numai de plata principalului si a dobanzii.

Aceasta categorie include, de asemenea, instrumentele de capitaluri proprii pentru care Grupul aplica optiunea acordata prin standardul de evaluare a instrumentelor la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

La recunoasterea initiala, la data decontarii, activele financiare sunt evaluate la valoarea justa, care este de obicei egala cu valoarea platii efectuate, plus costurile de tranzactionare si veniturile direct atribuibile instrumentului.

Dupa recunoasterea initiala, dobanzile acumulate la instrumentele purtatoare de dobanda sunt inregistrate in contul de profit si pierdere la cost amortizat prin utilizarea metodei ratei efective a dobanzii.

Castigurile si pierderile rezultate din modificarile valorii juste sunt recunoscute in Situatiile Rezultatului Global si sunt prezentate in rezerve din reevaluare in capitalurile proprii.

Pierderile din depreciere sunt inregistrate in contul de profit si pierdere cu contrapartida in situatiile rezultatului global si sunt de asemenea prezentate la Rezerve din reevaluare in capitalurile proprii.

In cazul cedarii, profiturile si pierderile acumulate se inregistreaza in contul de profit si pierdere.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)

b3. Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

În ceea ce privește instrumentele de capitaluri proprii, castigurile și pierderile rezultate din modificările valorii juste sunt recunoscute în situația rezultatului global și sunt prezentate în rezervele din reevaluare în capitalurile proprii. În cazul cedării, profiturile și pierderile acumulate se înregistrează în Alte rezerve, în capitalurile proprii.

În conformitate cu prevederile IFRS 9, pierderile din deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii nu sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

c. Active si datorii financiare - Modificare si derecunoastere

Renegocierea instrumentelor financiare care determina o schimbare a condițiilor contractuale sunt contabilizate în funcție de importanța modificării contractuale în sine.

În cazul în care renegocierea nu sunt considerate semnificative, expunerea brută este reevaluată prin calcularea valorii actuale a fluxurilor de numerar ca urmare a renegocierii la rata efectivă inițială a dobânzii. Diferența dintre expunerea brută înainte și după renegociere, ajustată să ia în considerare modificările provizionului de pierdere aferentă creditului, este recunoscută în contul de profit și pierdere drept câștig sau pierdere din modificare.

În acest sens, renegocierea obținută atât prin modificarea contractului inițial, fie prin încetarea contractului vechi și încheierea unui nou contract, sunt considerate semnificative atunci când există o modificare substanțială a termenilor instrumentului. O modificare substanțială poate fi indicată de mai mulți factori, printre care: o modificare a monedei, termenii modificați nu mai sunt doar plata principalului și a dobânzii, înlocuirea debitorului inițial cu un nou debitor sau valoarea actuală a noilor fluxuri de numerar actualizate la rata dobânzii efective inițiale diferă de valoarea actuală a fluxurilor de numerar originale cu mai mult de 10%.

Grupul derecunoaște un activ financiar atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră sau atunci când transferă drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar într-o tranzacție în care a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate. Orice drept în activele financiare transferate care este reținut de Grup sau creat pentru Grup este recunoscut ca un activ sau datorie separată.

Grupul derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale sunt stinse sau anulate ori au expirat.

Grupul intră în tranzacții prin care transferă active recunoscute în bilanț dar reține fie toate riscurile și beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. Dacă toate sau o mare parte a riscurilor și beneficiilor sunt reținute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situația poziției financiare.

Transferurile de active cu reținerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri și beneficii sunt, de exemplu, împrumuturi de titluri de valoare sau tranzacțiile de vânzare cu clauză de răscumpărare.

Grupul a intrat în mai multe tranzacții cu UniCredit SpA și alte entități din cadrul Grupului UniCredit SpA prin care:

- fie UniCredit SpA a finanțat în mod direct clienți persoane juridice, în timp ce Grupul a avut rol de intermediar sau de agent de garantare și de plată; sau
- Grupul a transferat către UniCredit SpA prin intermediul contractelor de novatie soldul anumitor credite acordate deja clienților persoane juridice din România și de asemenea a preluat rolul de agent de garantare și de plată.

Pentru majoritatea contractelor încheiate cu UniCredit SpA există un acord de participare la risc prin care Grupul se obligă să compenseze UniCredit SpA pentru orice costuri, pierdere sau datorie suferite de UniCredit SpA conform contractelor relevante până la limita unui procent stabilit din sumele relevante și până la limita agreeată de la caz la caz.

Împrumuturile finanțate de UniCredit SpA nu sunt recunoscute în situațiile financiare ale Grupului (vezi Nota 43 „Angajamente și datorii contingente”), deoarece Grupul și-a transferat dreptul de a primi numerar din aceste împrumuturi, nu și-a păstrat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile proprietății și a renunțat la controlul activului.

Reducerea directă a valorii creditelor (write-off) reprezintă operațiunea de reducere directă a valorii contabile brute a creditelor integral acoperite cu ajustări pentru depreciere și transferarea acestora în conturi de evidență

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

c. Active si datorii financiare - Modificare si derecunoastere (continuare)

extrabilantiere, unde sunt urmarite pana la recuperare. La momentul epuizarii actiunilor legale de recuperare a creantelor, se efectueaza scoaterea din evidenta extrabilantierea.

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

Cand la recunoasterea initiala, o expunere prezentata in „Active financiare la valoarea justa prin elemente ale rezultatului global” sau „Active financiare la cost amortizat” este neperformanta, aceasta este calificata drept „Achizitionata sau emisa depreciata ca urmare a riscului de credit - POCI”.

Costul amortizat si veniturile din dobanzi generate de aceste active se calculeaza luand in considerare, in estimarea viitoarelor fluxuri de numerar, pierderile de credit anticipate pe intreaga durata reziduala a activului.

Aceasta pierdere de credit asteptata este supusa unei revizuii periodice, determinand astfel recunoasterea depreciarii sau a reluarii provizioanelor.

Activele clasificate POCI sunt clasificate in mod conventional la recunoasterea initiala in stadiul 3.

Daca, in urma imbunatatirii bonitatii contrapartii, activele devin „performante”, ele sunt clasificate in stadiul 2.

Aceste active nu sunt clasificate niciodata in stadiul 1 deoarece pierderea estimata a creditelor este intotdeauna calculata avand in vedere un orizont de timp egal cu durata reziduala a acestora.

Pe langa activele achizitionate depreciate, Grupul identifica drept POCI acele expuneri de credit care apar in cazul restructurarii expunerilor depreciate care au condus la furnizarea de noi finantari considerate semnificative, fie in termeni absoluti, fie in termeni relativi in comparatie cu valoarea expunerii originale.

e. Evaluarea la cost amortizat

Costul amortizat al unui activ sau datorie financiara reprezinta valoarea la care activul sau datoria financiara este masurata la recunoasterea initiala, mai putin platile de principal, plus sau minus amortizarea cumulata folosind metoda ratei efective a dobanzii pentru diferentele dintre valoarea recunoscuta initial si valoarea la data scadentei, mai putin ajustarile pentru deprecierea activelor.

f. Evaluarea la valoarea justa

Valoarea justa reprezinta valoarea pentru care un activ poate fi schimbat sau o datorie stinsa intr-o tranzactie normala intre participantii la piata la data de evaluare pe piata principala, sau in absenta unei pieti principale, pe piata cea mai avantajoasa la care Grupul are acces la acea data. Valoarea justa a unei datorii reflecta riscul de neperformanta al acesteia.

Grupul masoara valoarea justa a instrumentelor financiare pe baza preturilor cotate pe o piata activa, atunci cand acestea sunt disponibile. Piata este considerata a fi activa cand tranzactiile cu activul sau datoria in cauza au loc la un volum si cu o frecventa suficiente pentru a oferi informatii de pret in mod continuu.

In cazul in care pentru instrumentele financiare piata este inactiva, Grupul stabileste valoarea justa folosind diverse tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare cuprind tranzactii recente ce au avut loc in conditii normale de piata intre parti interesate si in cunostinta de cauza (cand acestea sunt disponibile), referiri la valori juste ale altor instrumente care sunt substantial similare, analize de fluxuri viitoare de numerar si modele de pret pentru optiuni.

Metoda aleasa de evaluare trebuie sa ia in considerare in cea mai mare masura posibila informatiile disponibile din piata, sa se bazeze cat mai putin pe estimarile Grupului, sa inglobeze toti factorii pe care participantii din piata ii iau in considerare in stabilirea preturilor si sa fie in conformitate cu metodologiile economice acceptate avute in vedere la stabilirea preturilor instrumentelor financiare.

Datele pe care se bazeaza tehnicile de evaluare trebuie sa reprezinte in mod rezonabil asteptarile pietei si sa evalueze factorii risc-beneficiu intrinseci instrumentului financiar evaluat.

Cea mai buna estimare a valorii juste a instrumentelor financiare la recunoasterea initiala este pretul de tranzactionare, adica valoarea justa a sumei date sau primite, in afara de cazul in care valoarea justa a instrumentului financiar este evidentiata prin comparatie cu alte tranzactii curente cu instrumente financiare similare observabile in piata sau bazate pe tehnici de evaluare ale caror variabile includ doar informatii observabile din piata.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

f. Evaluarea la valoarea justa (continuare)

Valoarea justa a unui depozit la vedere nu este mai mica decat suma platibila la cerere, actualizata incepand cu prima zi in care ar putea fi necesar ca suma sa fie platita.

In cazul in care valoarea justa nu poate fi estimata in mod credibil, participatiile pentru care nu exista un pret de piata cotate pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru depreciere.

g. Identificarea si evaluarea deprecierei

(i) Aspecte generale

Creditele si avansurile acordate clientelei, plasamentele la 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.

Pentru a indeplini cerintele standardului, Grupul a elaborat modele specifice pentru a calcula pierderile asteptate pe baza parametrilor PD, LGD si EAD, utilizati in scopuri de reglementare si ajustati pentru a asigura coerenta cu reglementarile contabile. In acest context, informatii „prospective” au fost incluse prin elaborarea unor scenarii specifice.

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

- compararea, pentru fiecare tranzactie, intre probabilitatea de nerambursare de la data acordarii si cea de la data raportarii, ambele calculate in conformitate cu modelele interne, prin praguri stabilite astfel incat sa ia in considerare toate variabilele-cheie ale fiecarei tranzactii care pot afecta asteptarile bancii privind modificarile probabilitatii de nerambursare in timp (de exemplu vechimea, scadenta, nivelul probabilitatii de nerambursare la data acordarii). In 2021, modelul Transfer logic a fost rafinat pentru portofoliile locale (Corporate, IMM-uri si Persoane fizice) aducand o perspectiva pe viata in ceea ce priveste riscul de neplata si inlocuieste abordarea metodologica care avea o perspectiva de 1 an, pentru a surprinde mai bine alocarea pe stadii a cresterii semnificative a riscului de credit. Astfel implementarea nu a avut un impact semnificativ asupra ajustarilor de depreciere pentru riscul de credit.
- elemente absolute, cum ar fi cerintele legale (de exemplu, 30 de zile de restanta);
- dovezi interne suplimentare (de exemplu, clasificarea “Restructurat” (forborne));
- o perioada de proba de 3 luni, adica expunerile pot reveni la Stadiul 1 numai dupa ce au trecut 3 luni din momentul in care nu mai sunt indeplinite conditiile de alocare in Stadiul 2.

In ceea ce priveste instrumentele de datorie, Grupul a optat pentru aplicarea scutirii de risc de credit scazut pentru valorile mobiliare „investment grade”, in deplina conformitate cu standardul contabil IFRS 9.

Ajustarile pentru deprecierea creditelor si creantelor se bazeaza pe valoarea actualizata a fluxurilor de numerar asteptate ale principalului si ale dobanzii. Pentru determinarea valorii actuale a fluxurilor de numerar viitoare, cerinta de baza este identificarea colectarilor estimate, scadentarul platilor si rata de actualizare utilizata.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

(i) Aspecte generale (continuare)

Valoarea pierderii pentru expunerile depreciate, clasificate ca imprumuturi neperformante si care inregistreaza improbabilitate de plata, in functie de categoriile specificate mai jos, este diferenta dintre valoarea contabila si valoarea actualizata a fluxurilor de numerar estimate, actualizate la rata initiala a activului financiar.

Pentru toate detinerile cu rata fixa, rata dobanzii astfel determinata este mentinuta constanta in urmatoarele exercitii financiare, in timp ce pentru detinerile cu rata variabila rata dobanzii este actualizata in conformitate cu clauzele contractuale.

In cazul in care rata dobanzii initiala nu poate fi identificata sau daca se constata ca ar fi excesiv de dificila identificarea, se aplica rata care o aproximeaza cel mai bine, recurgandu-se la "avantaje practice" care nu modifica substanta si asigura coerenta cu standardele internationale de contabilitate.

Orizonturile de recuperare sunt estimate pe baza planurilor de afaceri sau a previziunilor bazate pe experienta de recuperare istorica observata pentru clase similare de credite, luand in considerare segmentul clientului, tipul de credit, tipul de garantie si alti factori considerati relevanti.

De asemenea, ajustarea de depreciere privind expunerile depreciate a fost calculata conform cerintelor IFRS 9 pentru a include (i) ajustarile necesare pentru a ajunge la calculul unei pierderi la un punct-in-timp si prospective; si (ii) scenariile multiple care se aplica acestui tip de expunere.

(ii) Parametrii si definitii ale riscului utilizati pentru calculul ajustarilor de valoare

Asa cum s-a mentionat in paragraful anterior, 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.

Acesti parametri sunt calculati pornind de la parametrii corespunzatori utilizati in scopuri de reglementare, cu ajustari specifice pentru a asigura coerenta intre tratamentul contabil si cel de reglementare, in ciuda cerintelor de reglementare diferite. Ajustarile principale au vizat:

- eliminarea conservatorismului necesar in scopuri de reglementare;
- introducerea ajustarilor „punct in timp” pentru a inlocui ajustarile „pe parcursul ciclului” necesare in scopuri de reglementare;
- includerea informatiilor „prospective”;
- extinderea parametrilor de risc de credit la o perspectiva multianuala.

In ceea ce priveste PD pe durata de viata, curbele PD pe parcursul ciclului obtinute prin ajustarea ratelor implicite cumulate observate, au fost calibrate pentru a reflecta previziunile la un punct in timp si previziunile prospective privind ratele de nerambursare din portofoliu.

Rata de recuperare incorporata in LGD pe parcursul ciclului a fost ajustata pentru a elimina conservatorismul si pentru a reflecta tendinta actualizata a ratelor de recuperare, precum si asteptarile privind tendintele viitoare actualizate la rata efectiva a dobanzii sau cea mai buna aproximare.

EAD pe durata de viata a fost obtinuta prin extinderea modelului reglementat sau de gestiune de 1 an, prin eliminarea marjei de conservatorism si includerea asteptarilor privind nivelurile viitoare asteptate.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

(ii) Parametrii si definitii ale riscului utilizati pentru calculul ajustarilor de valoare (continuare)

Referindu-se la componenta calitativa a modelului pentru alocarea stadiilor, Banca a adoptat o abordare statistica bazata pe o regresie cuantificata al carei obiectiv este definirea unui prag in termeni de variatie maxima acceptabila intre PD la momentul initierii si PD evaluat la data raportarii. Obiectivul variabil al modelului regresiv este astfel schimbarea dintre PD la data de raportare comparativ cu cea de la data acordarii, in timp ce variabilele explicative sunt factori cum ar fi vechimea tranzactiei, PD la data acordarii.

O componenta cheie a modelului este definirea cuantilei care identifica valoarea din Stadiul 2 asteptata in medie pe termen lung si care afecteaza determinarea pragului de modificare a PD, dupa care tranzactia este clasificata in Stadiul 2. Cuantila medie pe termen lung este determinata pe baza mediei asteptate a deteriorarii portofoliului, determinata de rata de nerambursare ca si in orice alt stadiu de deteriorare (adica: 30 de zile intarziere).

Valoarea expunerilor clasificate in Stadiul 2 la fiecare data de raportare se va situa in jurul cuantilei identificate pe termen lung, pe baza conditiilor economice la momentul respectiv si a asteptarilor viitoare privind evolutia ciclului economic.

Cu referire la stadiul 3, trebuie remarcat faptul ca acesta include expunerile depreciate care corespund expunerilor agregate neperformante, astfel cum sunt definite de EBA (EBA/ ITS/ 2013/03 / rev1 24/7/2014).

EBA a definit ca „neperformante” expunerile care indeplinesc unul sau toate criteriile dintre urmatoarele:

- expuneri materiale cu intarzieri mai mari de 90 de zile;
- expuneri pentru care banca evalueaza ca este putin probabil ca debitorul sa isi plateasca integral obligatiile de credit fara a se recurge la executarea si realizarea garantiilor, indiferent de valoarea expunerilor restante si de numarul de zile de cand expunerea este restanta;
- sume/rate neachitate;

Incepand cu anul 2021, Grupul a implementat noua definitie a incapacitatii de plata, in conformitate cu cerintele Ghidului EBA GL / 2016/07 privind aplicarea definitiei de neplata si coroborat cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare. Astfel implementarea nu a avut un impact semnificativ asupra ajustarilor de depreciere pentru riscul de credit.

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante a fost aliniat in concordanta cu nivelul stabilit in Regulamentul nr. 5/2018 pentru modificarea si completarea Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, dupa cum urmeaza:

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante, pentru expunerile de tip retail:

- a) nivelul componentei relative a pragului de semnificatie este de 1%;
- b) nivelul componentei absolute a pragului de semnificatie este de 150 RON.

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante, pentru alte tipuri de expuneri decat expunerile de tip retail:

- a) nivelul componentei relative a pragului de semnificatie este de 1%;
- b) nivelul componentei absolute a pragului de semnificatie este de 1.000 lei.

Pe parcursul anului 2021, modelele PD pe toate segmentele au fost recalibrate cu noua definitie a incapacitatii de plata (DoD) (folosind date istorice retratate cu noi reguli implicite) si implementate in cadrul unor sisteme de rating dedicate.

(iii) Informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare

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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

(iii) Informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare (continuare)

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 ABE si la 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 Grop a selectat trei scenarii macroeconomice pentru a determina componenta „prospectiva”, un scenariu de baza, un scenariu pozitiv si un scenariu negativ. Probabilitatile sunt stabilite la 55% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ (pandemie „usoara”) si 5% pentru scenariul pozitiv.

Scenariul de baza este scenariul principal si, intr-adevar, este de asteptat sa fie cel cu cea mai mare probabilitate de aparitie. 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.

Traectoria virusului, posibilele mutatii si ratele de vaccinare vor continua sa joace un rol important in modelarea perspectivei de crestere in 2022-2024. Scenariul de baza presupune ca dozele de rapel sunt acceptate de marea majoritate a celor care au fost deja inoculati, ca vaccinurile aprobate vor ramane capabile sa neutralizeze eventualele mutatii ale virusului si ca noile valuri ale virusului vor avea tendinta de a avea un impact progresiv mai mic asupra activitatii economice. Probabilitatea atribuita scenariului negativ presupune o probabilitate relativ scazuta ca mutatia virusului sa pericliteze imunitatea indusa de vaccin pe scara larga. Scenariul pozitiv prevede ca toate efectele negative ale crizei COVID-19 se vor evapora pana la sfarsitul anului 2022, cand PIB-ul ar creste peste nivelul sau de tendinta pre-pandemica. Specific:

In **scenariul de baza** (probabilitate de 55%), redresarea activitatii economice continua, dand dovada de rezistenta la orice intensificare reinnoita a pandemiei. Acest lucru este in concordanta cu opinia ca daunele economice ale noilor valuri de COVID-19 tind sa devina progresiv mai mici. Politica fiscala se normalizeaza treptat, ramanand in acelasi timp una de sustinere, iar gospodariile pot conta pe economii mari acumulate in timpul pandemiei. In general, economiile majore ar fi pe drumul spre o expansiune solida in 2022, urmata de o incetinire a ratelor de crestere catre potential in 2023-24. Actuala crestere a inflatiei se dovedeste in mare parte tranzitorie. BCE lasa ratele de politica in asteptare pana in 2024 si calibreaza achizitiile de active pentru a mentine curbele randamentelor sub control.

Probabilitatea scenariului **„Pandemii”** se presupune a fi de 40%. In acest scenariu mutatia virusului va face ca Europa sa se confrunte cu un nou val sever de contagiune. Acest lucru va forta guvernele sa reintroduca restrictii cu privire la mobilitate si la activitatea de afaceri. Presupunem ca imunitatea in masa va fi atinsa abia spre sfarsitul orizontului de prognoza. Avand in vedere aceste ipoteze, criza COVID-19 atenueaza cererea privata cu mai mult decat se presupunea in scenariul de baza, iar efectele negative pe termen lung sunt mai mari. Guvernele vor mentine politici interventioniste pentru a atenua efectele pandemiei si pentru a pastra stabilitatea sociala.

Probabilitatea scenariului **„Pozitiv”** se presupune a fi de 5%. In acest scenariu, ratele mai mari de vaccinare sporesc increderea si PIB-ul cu mai mult decat scenariul de baza. Ritmul redresarii se dovedeste a fi semnificativ mai puternic deoarece gospodariile reduc in mod semnificativ economiile de precautie, in timp ce firmele reiau in forta planurile de investitii care au fost suspendate. Impulsionat de cererea acumulata, PIB-ul zonei euro revine la trendul ante pandemic inainte de sfarsitul anului 2022. Guvernele isi reduc treptat masurile de sprijin. Pe masura ce indatorarea incetinesc, este mai putin necesar ca politica monetara sa ramana foarte interventionista / expansionista. Ratele de politica raman neschimbate pana in 2024.

Prognozele 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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

(iii) Informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare (continuare)

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.

h. Instrumente financiare derivate detinute pentru administrarea riscului si pentru aplicarea contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor

Instrumentele financiare derivate includ optiuni pe rata dobanzii si pe curs de schimb, swap-uri pe rata dobanzii, swap-uri valutare si tranzactii forward. Valoarea pozitiva a valorii juste a instrumentelor financiare derivate este recunoscuta ca un activ iar valoarea negativa este recunoscuta ca o datorie.

Instrumentele financiare derivate detinute pentru administrarea riscului includ toate activele si datoriile derivate care nu sunt clasificate ca active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare. Instrumentele financiare derivate detinute pentru administrarea riscului sunt recunoscute la valoarea justa in situatia pozitiei financiare. Tratatamentul schimbarilor de valoare justa depinde de clasificarea acestor instrumente in urmatoarele categorii:

(i) Acoperirea valorii juste impotriva riscurilor

Atunci cand un instrument financiar derivat este desemnat ca element de acoperire in cadrul unei relatii de acoperire a valorii juste impotriva riscurilor pentru un activ sau o datorie ori un angajament ferm care poate sa afecteze contul de profit sau pierdere, modificarile in valoarea justa a instrumentului financiar derivat sunt recunoscute imediat in contul de profit sau pierdere impreuna cu modificarile in valoarea justa a instrumentului acoperit care sunt atribuibile riscului acoperit, in aceeasi pozitie in contul de profit sau pierdere si in alte elemente ale rezultatului global ca elemente de acoperire.

Daca instrumentul financiar derivat de acoperire expira sau este vandut, lichidat sau exercitat, sau daca relatia de acoperire nu mai indeplineste criteriile contabilitatii de acoperire a riscurilor valorii juste, sau desemnarea acoperirii este anulata, atunci contabilitatea de acoperire este intrerupta prospectiv.

Cu toate acestea, daca instrumentul financiar derivat este cedat prin novatie catre o contrapartida comuna de catre ambele parti ca urmare a unei prevederi legale fara modificarea termenilor contractuali cu exceptia acelora referitori la novatie, atunci instrumentul financiar derivat nu este considerat expirat sau finalizat.

Orice ajustare pana la momentul intreruperii elementului acoperit pentru care metoda ratei dobanzii efective este utilizata, este inregistrata in contul de profit sau pierdere ca parte a ratei dobanzii efective a acestuia recalculata pe durata de viata ramasa.

Grupul a inceput sa aplice contabilitatea de acoperire impotriva riscului valorii juste din anul 2013. Grupul a desemnat contractele swap pe rata dobanzii ca instrumente de acoperire si anumite credite acordate clientilor Grupului ca elemente acoperite.

Incepand cu iunie 2021 Grupul/Banca a implementat aplicarea relatiilor macro de acoperire a valorii juste in contextul acoperirii portofoliului de replicare aferent depozitelor fara scadenta (scopul unei relatii de acoperire macro este de a compensa modificarile in valoarea justa a elementului acoperit inclus intr-un portofoliu generic de pasive cu rata fixa).

(ii) Alte instrumente derivate care nu sunt detinute pentru tranzactionare

Atunci cand un instrument financiar derivat nu este detinut pentru tranzactionare si nu este desemnat ca instrument de acoperire intr-o relatie de acoperire, toate modificarile de valoare justa sunt recunoscute imediat in contul de profit sau pierdere.

(iii) Instrumente derivate incorporate

Instrumentele financiare derivate pot fi incluse in alt angajament contractual (un „contract gazda”). Grupul considera instrumentele derivate incorporate separat de contractul gazda atunci cand contractul gazda nu se reflecta la valoarea justa in contul de profit si pierdere, si caracteristicile instrumentelor financiare derivate

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

h. Instrumente financiare derivate detinute pentru administrarea riscului si pentru aplicarea contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor (continuare)

(iii) Instrumente derivate incorporate (continuare)

incorporate nu sunt corelate indeaproape cu contractul gazda. Instrumentele derivate incorporate care sunt separate sunt inregistrate in functie de clasificarea lor si sunt prezentate in situatia pozitiei financiare ca active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere si datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

(iv) Acoperirea fluxurilor de trezorerie

La desemnarea initiala a acoperirii, Grupul documenteaza formal relatiile intre instrumentele de acoperire si elementele acoperite, inclusiv obiectivele de management al riscului si strategia privind derularea acoperirii, impreuna cu metoda ce va fi utilizata pentru evaluarea eficacitatii relatiei de acoperire. Grupul evalueaza, atat la

initierea relatiei de acoperire cat si pe parcursul derularii acesteia pe o baza continua, daca instrumentele de acoperire sunt asteptate sa fie eficiente in compensarea modificarilor de valoare justa sau a fluxurilor de trezorerie ale elementelor acoperite pe parcursul perioadei pentru care acoperirea este desemnata. Grupul evalueaza acoperirea fluxurilor de trezorerie pentru o tranzactie previzionata, daca tranzactia previzionata este foarte probabil sa se intample si prezinta o expunere la variatiile fluxurilor de trezorerie care ar putea afecta in cele din urma contul de profit si pierdere.

Atunci cand un instrument derivat este desemnat ca instrument de acoperire intr-o relatie de acoperire privind variatia fluxurilor de trezorerie atribuibile riscurilor specifice asociate unui activ sau datorii recunoscute sau unei tranzactii previzionate foarte probabile care ar putea afecta contul de profit sau pierdere, partea eficienta a modificarii valorii juste a instrumentului derivat este recunoscuta in „Alte elemente ale rezultatului global”. Orice parte ineficienta a modificarii de valoare justa a instrumentelor derivate este recunoscuta imediat in contul de profit si pierdere.

Daca instrumentul financiar derivat de acoperire expira sau este vandut, lichidat sau exercitat, sau acoperirea nu mai indeplineste criteriile de recunoastere a contabilitatii de acoperire, sau daca relatia de acoperire este revocata, atunci contabilitatea de acoperire este intrerupta prospectiv. Intr-o relatie de acoperire intrerupta, suma acumulata recunoscuta in „Alte elemente ale rezultatului global” aferente perioadei in care relatia a fost eficienta este reclasificata din capitaluri proprii in contul de profit sau pierdere ca o ajustare de reclasificare atunci cand tranzactia previzionata are loc si impacteaza contul de profit sau pierdere. Daca tranzactia previzionata nu se mai asteapta sa se intample, atunci soldul din „Alte elemente ale rezultatului global” este reclasificat imediat in contul de profit si pierdere ca o ajustare de reclasificare.

Grupul a desemnat anumite contracte swap pe rata dobanzii ca elemente de acoperire si anumite depozite de la banci si clienti ai Bancii ca elemente acoperite. Pentru scopurile contabilitatii de acoperire, numai instrumentele care implica o parte terta din afara Grupului (sau tranzactiile intragrup direct replicate cu terte parti din afara Grupului) sunt desemnate ca elemente de acoperire. Castigurile sau pierderile din diferentele de curs valutar aferente acestor instrumente financiare sunt recunoscute direct in contul de profit si pierdere.

Grupul a adoptat anticipat „Reforma ratelor dobanzilor de referinta – modificari la IFRS 9, IAS 39 si IFRS 7”. Modificarile ofera masuri temporare care permit contabilitatii de acoperire aplicate de Banca sa continue in perioada de incertitudine, inainte de inlocuirea unei rate a dobanzii de referinta existente cu o alta rata a dobanzii aproape lipsite de risc.

i. Active detinute in scopul vanzarii/Activitati intrerupte

Un activ imobilizat (sau un grup de active) este clasificat ca fiind detinut in scopul vanzarii daca valoarea sa contabila va fi recuperata in principal in urma vanzarii mai degraba decat prin utilizarea sa continua.

Pentru ca acest lucru sa fie valabil, activul (sau grupul destinat cedarii) trebuie sa fie disponibil pentru vanzarea imediata in starea sa actuala numai in conditiile obisnuite pentru vanzarea acestor active (sau grupurile destinate cedarii), iar vanzarea trebuie sa fie foarte probabila.

Pentru ca vanzarea sa fie foarte probabila, managementul Grupului trebuie sa fie angajat intr-un plan de vanzare a activului (sau grupului destinat cedarii), si sa fie lansat un program activ pentru gasirea unui cumparator si finalizarea planului trebuie carea a fost initiat. In plus, activul (sau grupul destinat cedarii) trebuie sa fie in mod activ promovat pentru vanzare la un pret rezonabil in raport cu valoarea sa justa curenta. In plus, este de asteptat

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

i. Active detinute in scopul vanzarii/Activitati intrerupte (continuare)

ca vanzarea sa se finalizeze in termen de un an de la data clasificarii, iar actiunile necesare pentru completarea planului ar trebui sa indice ca este putin probabil sa intervina modificari semnificative ale planului sau ca planul sa fie retras.

Activitatea intrerupta este o componenta a unei entitati care fie a fost cedata, fie este clasificata ca fiind detinuta pentru vanzare, si:

- reprezinta o linie principala distincta de activitate sau zona geografica de operatiuni;
- face parte dintr-un singur plan coordonat de a ceda o linie de activitate distincta au zona geografica de exploatare; sau
- este o filiala achizitionata exclusiv in scopul revanzarii.

Grupul evalueaza un activ imobilizat (sau un grup destinat cedarii) clasificat ca fiind detinut in scopul vanzarii la valoarea cea mai mica dintre valoarea sa contabila si valoarea justa minus costurile de vanzare. Atunci cand activul este clasificat ca fiind detinut in scopul vanzarii nu se mai amortizeaza si este testat pentru depreciere periodic.

Activul imobilizat este transferat din active imobilizare detinute in scopul vanzarii atunci este vandut sau conditiile de recunoastere in aceasta categorie nu mai sunt indeplinite.

Activele reposedate ale UniCredit Leasing Corporation IFN ("UCLC") reprezinta active vandute sau disponibile spre vanzare in activitatea curenta, in conformitate cu IAS 2. Prin urmare sunt prezentate in categoria Stocuri – Alte active non-financiare si evaluate la minimul dintre cost si valoarea neta realizabila.

j. Dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere folosind metoda ratei efective a dobanzii. Rata dobanzii efective este rata care actualizeaza cu exactitate fluxurile viitoare estimate de numerar de platit sau de incasat pe perioada de viata a activului financiar sau datoriei financiare (sau, cand e cazul, pe o perioada mai scurta) la valoarea contabila a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobanzii efective, Grupul estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar.

Atunci cand un activ financiar sau un grup de active financiare a inregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobanzi este recunoscut ulterior, folosind rata dobanzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare in scopul masurarii pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabila neta a creditului.

Metoda de calcul a ratei dobanzii efective include toate spezele platite sau primite care sunt parte integranta a ratei dobanzii efective. Costurile de tranzactionare sunt costuri incrementale direct atribuibile achizitiei sau emiterii unui activ sau a unei datorii financiare.

Incepand cu luna noiembrie 2021, Grupul a implementat "avantajele practice" si recunoaste in contul de profit si pierdere in avans costurile si comisioanele aferente imprumuturilor revolving cu o scadenta mai mica de 18 luni.

Veniturile si cheltuielile din dobanzi prezentate in situatia consolidata a rezultatului global cuprind:

- a) dobanzi din active si datorii financiare evaluate la cost amortizat calculate pe baza dobanzii efective;
- b) partea eficienta a modificarilor de valoare justa a instrumentelor derivate destinate acoperirii fluxurilor de trezorerie impotriva riscurilor de variatie a dobanzii, in aceeasi perioada in care fluxurile de trezorerie acoperite afecteaza cheltuielile cu dobanzile/veniturile din dobanzi.

k. Speze si comisioane

Veniturile si cheltuielile din speze si comisioane care sunt parte integranta a ratei dobanzii efective a unui activ financiar sau unei datorii financiare sunt incluse in calculul ratei dobanzii efective.

Veniturile din speze, comisioane si alte venituri din exploatare sunt contabilizate in contul de profit si pierdere pe masura ce Grupul indeplineste obligatia de performanta incorporata in contract, conform regulilor „IFRS15 Venituri din contracte cu clientii”. In special:

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

k. Speze si comisioane (continuare)

- daca obligatia de performanta este indeplinita la un moment specific („moment in timp”), veniturile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere atunci cand este furnizat serviciul;
- daca obligatia de performanta este indeplinita in timp, veniturile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pentru a reflecta progresul satisfacerii unei astfel de obligatii.

Grupul furnizeaza servicii bancare clientilor retail si companiilor, inclusiv administrarea conturilor, furnizarea de facilitati de descoperit de cont, tranzactii in valuta, card de credit si servicii prestate in numele clientilor contra unui comision. Comisioanele pentru administrarea contului curent sunt calculate lunar si percepute din contul clientului. Comisioanele bazate pe tranzactii pentru schimburi, tranzactii in valuta si descoperiri de cont se percep in contul clientului atunci cand are loc tranzactia. Comisioanele pentru serviciile prestate in numele clientilor sunt percepute lunar si se bazeaza pe tarife fixe revizuite anual de Grup.

Veniturile din comisioanele de servicii si servicii sunt recunoscute in timp pe masura ce sunt furnizate serviciile. Veniturile aferente tranzactiilor sunt recunoscute in momentul in care are loc tranzactia.

Segmentul bancar de investitii al Grupului ofera diverse servicii legate de finante, inclusiv servicii de administrare a imprumuturilor si servicii de agentie, administrarea unei sindicari de imprumuturi, executarea tranzactiilor clientilor cu schimburi si subscriere de valori mobiliare. Cu toate acestea, daca un client inceteaza contractul inainte de 31 decembrie, atunci pe la reziliere se percepe taxa pentru serviciile prestate pana in prezent. Taxele bazate pe tranzactii pentru administrarea unei sindicalizari de imprumut, executarea tranzactiilor si subscrierea de titluri sunt percepute pe durata termenului tranzactiei, in conformitate cu termenii acordului de facilitate.

In cazul in care calendarul de incasare nu este aliniat la modul in care este indeplinita obligatia de executare, Grupul contabilizeaza un activ contractual sau o datorie contractuala pentru partea din veniturile acumulate in perioada sau pentru a se amana in perioadele urmatoare.

Suma veniturilor legate de veniturile din comisioane si alte venituri din exploatare se masoara pe baza provizioanelor contractuale. Daca suma prevazuta contractual este supusa, total sau partial, variabilitatii, trebuie inregistrat un venit pe baza celei mai probabile sume pe care Grupul se asteapta sa o primeasca. O astfel de suma este determinata pe baza tuturor faptelor si circumstantelor considerate relevante pentru evaluare, care depind de tipul de serviciu oferit si, in special, de prezumtia ca nu este foarte probabil ca veniturile recunoscute sa nu fie inversate semnificativ. Retineti, totusi, ca pentru serviciile furnizate de grup nu este de obicei prevazuta o astfel de variabilitate.

„Venit acumulat” include activele contractuale recunoscute in conformitate cu IFRS15. In acest context, venitul acumulat reprezinta portiunea din obligatia de performanta deja indeplinita prin serviciile furnizate de Grup si care va fi decontata in perioadele viitoare in conformitate cu prevederile contractuale.

„Venit amanat” include datoriile contractuale recunoscute in conformitate cu IFRS15.

Venitul amanat reprezinta partea din obligatiile de performanta care nu au fost inca indeplinite prin intermediul serviciilor furnizate de Grup, dar care au fost deja decontate in perioada respectiva sau in perioadele anterioare. Majoritatea acestei sume se refera la obligatiile de performanta care se asteapta a fi indeplinite pana la data raportarii la sfarsitul anului urmator.

Grupul furnizeaza de asemenea servicii de leasing financiar acordate in principal pentru a finanta cumpararea de automobile, vehicule comerciale, echipamente si proprietati imobiliare, pentru care veniturile aferente din taxe si comisioane sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura ce Grupul indeplineste obligatia de performanta incorporata in contract. Comisioanele castigate daca obligatia de performanta este indeplinita la un moment specific („moment in timp”) sunt recunoscute in contul de profit si pierdere atunci cand este furnizat serviciul; in aceasta categorie sunt de asemenea incluse comisioanele din intermedierea asigurarilor aferente contractelor de leasing. Comisioanele castigate daca obligatia de performanta este indeplinita in timp sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura ce sunt furnizate serviciile sau pe parcursul perioadei de angajament; in aceasta categorie sunt incluse taxele pentru administrarea lunara a contractelor de credit sau leasing financiar, alte taxe pentru serviciile oferite distinct de finantarea oferita (serviciul GAP asigurare, serviciul de asistenta rutiera). Veniturile aferente tranzactiilor (cum ar fi in cazul inchiderii anticipate a contractelor de leasing/de credit) sunt recunoscute in momentul in care are loc tranzactia.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

l. Venit net din alte instrumente financiare detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere

Aceasta categorie contine toate castigurile si pierderile din modificarile de valoare justa ale activelor si datoriilor detinute pentru tranzactionare. Grupul a ales sa prezinte toate modificarile de valoare justa ale activelor si datoriilor comerciale in veniturile din tranzactii, inclusiv orice venituri sau cheltuieli din/cu dobanda si dividende.

Aceste elemente sunt, de asemenea, influentate de ajustarile din evaluare atunci cand se utilizeaza anumite tehnici de evaluare, cum ar fi: ajustari privind valoarea justa si ajustari suplimentare de evaluare. Ajustarea privind valoarea justa este o ajustare care ia in considerare riscul de neperformanta (riscul de credit propriu - DVA sau riscul de credit al contrapartidei din tranzactia respectiva – CVA OIS - diferenta asteptata din tranzactii colateralizate). Ajustarile suplimentare de valoare reprezinta ajustari care iau in considerare evaluarea incertitudinii (de exemplu, atunci cand a avut loc o scadere semnificativa a volumului sau a nivelului de activitate, comparativ cu nivelul pietei pentru activul sau datoria respectiva, sau comparativ cu active si datorii similare si entitatea a considerat ca pretul tranzactiei/ pretul cotat este diferit de valoarea justa).

m. Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

n. Plati de leasing

Contractele de leasing financiar in care Grupul este locatorul care transfera in mod substantial locatarului toate riscurile si beneficiile legate de proprietatea asupra activului inchiriat sunt contabilizate in conformitate cu IAS 17 Contracte de leasing.

Investitiile nete de leasing se evalueaza initial la valoarea justa plus costurile directe si ulterior evaluate la cost amortizat si sunt prezentate net de depreciere. Acestea sunt inregistrate pe baza investitiilor nete de leasing, identificate ca fiind depreciate pe baza evaluarii continue, pentru a aduce aceste active la valoarea lor recuperabila.

O creanta de leasing este recunoscuta pe durata perioadei de leasing, la valorile actuale ale platilor minime de leasing, care urmeaza a fi efectuate de catre locatar catre Grup, utilizand rata dobanzii efective si include valoarea reziduala garantata. Venitul total rezultat din leasing este inclus in capitolul „Venituri din dobanzi” in situatia rezultatului global.

In ceea ce priveste tratamentul contabil aplicat de catre locatar, Standardul IFRS 16 prevede, pentru toate tipologiile de leasing, recunoasterea unui activ, reprezentand dreptul de utilizare a activului suport, in acelasi timp cu recunoasterea unei datorii pentru viitoarele plati care rezulta din contractul de leasing.

La recunoasterea initiala, activul este evaluat la valoarea datoriei din leasing plus platile efectuate inainte de data inceperii contractului de inchiriere, plus costurile directe initiale, minus stimulentele de inchiriere primite si, eventual, plus costurile aducerii activului la starea initiala. Dupa recunoasterea initiala, dreptul de utilizare va fi evaluat avand ca baza regulile cu privire la active reglementate de IAS 16, sau IAS 40 si prin urmare, aplicand modelul bazat pe cost, mai putin deprecierea acumulata si orice pierderi din depreciere acumulate. Dreptul de utilizare al activelor este amortizat pe durata contractului de leasing.

Datoria aferenta leasingului este initial evaluata la valoarea actualizata a platilor de leasing platibile pe durata contractului de leasing, actualizata la rata implicita in contractul de leasing, daca aceasta poate fi determinata cu usurinta. Daca aceasta rata nu poate fi determinata cu usurinta, locatarul va folosi rata sa de imprumut incrementală.

Ca si in cazul standardului anterior respectiv IAS 17, locatorii clasifica contractele de leasing ca operationale sau financiare. Un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing financiar daca transfera in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra unui activ suport. In caz contrar, un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing operational. Pentru contractele de leasing financiar, un locator recunoaste venitul financiar pe durata contractului de leasing, pe baza unui model care reflecta o rata periodica constanta a rentabilitatii investitiei nete. Un locator recunoaste platile de leasing operational drept venit pe baza liniara sau, in cazul in care este mai reprezentativ pentru modelul in care profitul din utilizarea activului suport este diminuat, o alta baza sistematica.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

n. Plati de leasing (continuare)

Grupul a decis, asa cum este permis de standard, sa nu aplice prevederile IFRS 16 pentru contractele de leasing aferente activelor necorporale, pentru contractele de leasing pe termen scurt, cu termen mai mic de 1 an si cele cu valoare mica a activului (sub 5.000 EUR).

Ca urmare, standardul se va aplica contractelor de inchiriere a activelor corporale, altele decat cele pe termen scurt si/sau pentru care activul suport are valoare mica, ca de exemplu proprietati/spatii de birouri, masini, echipamente de birou si alte active.

In vederea calcularii datoriei de leasing aferente dreptului de utilizare a activului, Grupul actualizeaza viitoarele plati de leasing la o rata de actualizare adecvata. Pentru a estima rata relevanta de imprumut incrementală care va fi utilizata in scopuri de actualizare, Grupul foloseste curba de finantare securizata a UniCredit SpA, ajustata pentru primele de risc de tara (ajustarea de finantare pentru risc de tara - "CFA"). Pentru a determina rata fixa a dobanzii, pentru un termen relevant, Grupul aplica Swapul Cross-Currency (fix/ variabil) intre EURO si fluxurile de numerar in acea moneda in afara EUR, in timp ce pentru fluxurile de numerar denuminate in EUR, Grupul aplica IRS pentru EURIBOR 3M.

In acest sens, viitoarele plati de leasing care se vor actualiza sunt determinate in baza prevederilor contractuale nete de TVA ca urmare a faptului ca obligatia de a plati aceasta taxa incepe in momentul emiterii facturii de catre locator si nu in momentul intrarii in vigoare a contractului de leasing.

In vederea efectuării acestui calcul platile de leasing trebuie sa fie aduse in prezent folosind o rata de dobanda implicita a contractului, sau, daca aceasta nu este disponibila, la o rata de imprumut incrementală. Aceasta din urma se stabileste pe baza costului de finantare a datoriilor cu durata similara si garantie similara cu cele implicate in contractul de leasing.

In vederea determinării termenului de leasing este necesar sa se ia in considerare perioadele care nu pot fi anulate in contract, perioada in care locatarul are dreptul de a utiliza activul suport, tinandu-se de asemenea cont de reînnoirea optiunilor in cazul in care locatarul are dreptul rezonabil de reînnoire.

Reevaluarea poate avea loc ca urmare fie a modificării contractului, fie a unei modificări a termenilor de inchiriere care nu rezulta dintr-o modificare a contractului de inchiriere. Aceste ultime modificări sunt contabilizate prin reevaluarea datoriei din leasing prin actualizarea fluxurilor de numerar preconizate revizuite fie cu rata de dobanda originala a contractului, fie cu rata de dobanda incrementală revizuita, in functie de motivul reevaluării.

o. Investitii in instrumente de capitaluri proprii

(i) Filiale

Filiarele sunt entitati in care Banca detine, direct sau indirect, prin filiale, mai mult de jumatate din drepturile de vot ale unei entitati, cu exceptia cazului in care, in circumstante exceptionale, se poate demonstra clar ca acest tip de proprietate nu constituie control.

Filiarele sunt entitati in care Banca detine jumatate sau mai putin din drepturile de vot si are:

- puterea peste mai mult de jumatate din drepturile de vot, in temeiul unui acord cu alti investitori;
- puterea de a guverna politicile financiare si operationale ale entitatii prin statut sau un acord;
- puterea de a numi sau revoca majoritatea membrilor consiliului de administratie sau structurilor de conducere echivalente, iar controlul entitatii este exercitat de acest consiliu sau organ;
- puterea de a exprima majoritatea voturilor la sedintele consiliului de administratie sau structurilor de conducere echivalente, iar controlul entitatii este exercitat de acest consiliu sau organ.

Incepand cu ianuarie 2013, Banca detine 50,1% din UniCredit Consumer Financing IFN S.A., controlul asupra companiei fiind transferat catre Banca dupa preluarea unui pachet suplimentar de 4,4%. UCFin era anterior achizitiei o entitate asociata.

In primul semestru al anului 2014, Banca a preluat pachetul de control direct in entitatile de leasing UCLC (99,90%) si respectiv UCLRO (99,99%) de la entitatea de leasing controlata de Grupul UniCredit. Procesul de fuziune dintre UCLC si UniCredit Leasing Romania SA ("UCLRO") a inceput in 2014 si s-a finalizat in iunie 2015, cand UCLRO a fost absorbita de UCLC.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

o. Investitii in instrumente de capitaluri proprii (continuare)

Banca a contabilizat filialele sale la cost in situatiile financiare individuale in pozitia "Investitii in filiale" in conformitate cu IAS 27 Situatii financiare individuale.

UCLC este la randul sau societata mama si controleaza direct Debo Leasing S.R.L. ("DEBO") - entitate ce se ocupa cu leasingul imobiliar - controlata direct de UCLC care detine 99,99% din capital din aprilie 2014 (DEBO a fost lichidata in decembrie 2021) si UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"), societate de intermediere polite de asigurari - controlata direct de UCLC care detine 100% din capital din decembrie 2020.

(ii) Entitati asociate

Entitatile asociate sunt acele societati in care Grupul detine o influenta semnificativa, dar nu si control asupra politicilor financiare si operationale.

Grupul nu detine participatii in entitati asociate la 31 decembrie 2021 si nu a detinut nici la 31 decembrie 2020.

(iii) Instrumente de capitaluri proprii

Grupul detine participatii minoritare in alte entitati care furnizeaza servicii financiare auxiliare si sunt clasificate ca active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global. Participatiile necotate a caror valoare justa nu poate fi estimata in mod credibil sunt inregistrate la cost. Ori de cate ori sunt disponibile pe piata noi informatii in ceea ce priveste valoarea justa a acestor instrumente de capital si valorile juste respective pot fi masurate in mod credibil aceste instrumente financiare sunt masurate la valoarea justa recunoscand modificarile valorilor lor juste in pozitia corespunzatoare din alte elemente ale rezultatului global. Participatiile sunt testate cel putin anual pentru depreciere pe baza valorii capitalului net din cele mai recente situatii financiare, comparata cu valoarea neta a respectivului instrument.

Actiunile preferentiale VISA Seria C sunt evidentiata ca active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, valoarea justa fiind estimata utilizand metodologia furnizata de societatea-mama UniCredit SpA si se bazeaza pe pretul de inchidere al actiunilor comune VISA Inc. cotate la Bursă de Valori de la New York.

Va rugam sa consultati notele 20 si 24 pentru prezentare si detalii suplimentare.

p. Impozitul pe profit

Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut in contul de profit sau pierdere sau in „Alte elemente ale rezultatului global” daca impozitul se refera la „Alte elemente ale rezultatului global”. Impozitul pe profit curent si impozitul pe profit amanat sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere in pozitia „Impozit pe profit”, cu exceptia impozitului referitor la elemente care sunt recunoscute in perioada curenta direct in conturile de capitaluri, cum sunt cele referitoare la castiguri/pierderi din active evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, modificari ale valorii juste a fluxurilor de trezorerie pentru instrumentele de acoperire, a caror modificare de valoare se recunoaste, net de impozite, direct in „Alte elemente ale rezultatului global”.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este calculat folosind metoda pasivului bilantier pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si datorii si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare. Impozitul amanat este calculat pe baza modalitatii previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor si datoriilor, folosind ratele de impozitare prevazute de legislatia in vigoare care se aplica la data de raportare.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profituri impozabile in viitor care sa permita compensarea cu acest activ. Creanta privind impozitul amanat este revizuita la fiecare data de raportare si este diminuată in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Impozitele aditionale care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeasi data cu obligatia de plata a dividendelor.

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost de 16% la 31 decembrie 2021 (2020: 16%).

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

q. Compensari

Activele si datoriile financiare sunt compensate si rezultatul net este prezentat in situatia pozitiei financiare doar atunci cand exista un drept legal de compensare si daca exista intentia decontarii lor pe o baza neta, sau daca se intentioneaza realizarea activului si stingerea datoriei in mod simultan.

Veniturile si cheltuielile sunt prezentate pe baza neta numai cand sunt permise de standardele contabile, sau ca profit sau pierdere rezultate dintr-un grup de tranzactii similare cum ar fi activitatea de tranzactionare a Grupului.

r. Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar includ numerarul efectiv, conturile curente la bancile centrale, conturile nostro, plasamentele la alte banci cu scadenta initiala mai mica de 90 de zile si sunt inregistrate la cost amortizat in situatia pozitiei financiare.

Numerarul si echivalentele de numerar nu comporta un risc semnificativ de modificare a valorii juste si sunt utilizate de catre Grup pentru gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

s. Imobilizari corporale

(i) Recunoastere initiala si evaluare

Toate imobilizarile corporale sunt recunoscute initial la cost.

Costul include cheltuielile direct atribuibile achizitiei activului. Atunci cand anumite componente ale unei imobilizari corporale au durata de viata utila diferita, acestea sunt contabilizate ca elemente distincte (componente majore) de imobilizari corporale.

(ii) Evaluare ulterioara

Terenurile si cladirile sunt recunoscute la valoarea reevaluat, aceasta fiind valoarea justa la momentul reevaluarii mai putin orice amortizare cumulata ulterioara si ajustari pentru depreciere cumulate.

Reevaluarile sunt efectuate cu o regularitate suficienta pentru a asigura ca valoarea neta nu difera semnificativ de valoarea justa la sfarsitul perioadei de raportare. Valoarea justa a terenurilor si cladirilor este determinata de obicei pe baza evidentelor pietei si este efectuata in mod normal de evaluatori profesioniști calificati.

Daca valoarea neta a unui activ a crescut in urma reevaluarii, aceasta crestere este recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global si acumulata in capitaluri in pozitia „Alte rezerve”. Cu toate acestea, cresterea se va inregistra in contul de profit sau pierdere in cazul in care aceasta reverseaza o scadere din reevaluare a aceluasi activ, scadere ce a fost recunoscuta anterior in contul de profit sau pierdere.

Daca valoarea neta a unui activ a scazut in urma reevaluarii, aceasta scadere este recunoscuta in contul de profit sau pierdere. Cu toate acestea, scaderea este recunoscuta in „Alte elemente ale rezultatului global” daca a existat anterior un surplus din reevaluare pentru activul respectiv. Scaderea recunoscuta in „Alte elemente ale rezultatului global” diminueaza valoarea acumulata in capitaluri in pozitia „Alte rezerve”.

Pentru celelalte imobilizari corporale este folosit modelul costului, conform IAS 16 „Imobilizari corporale”. Dupa recunoasterea initiala, calculatoarele si echipamentele, mijloacele de transport, mobilierul si alte active sunt evaluate la cost, mai putin orice amortizare cumulata sau ajustari pentru depreciere.

(iii) Costuri ulterioare

Grupul recunoaste in valoarea neta a unei imobilizari corporale, costul de inlocuire a unei componente a acesteia, atunci cand acest cost este suportat, doar daca este probabil ca beneficiile economice viitoare incluse in acea componenta sa fie transferate Grupului si costul acelei componente sa poata fi masurat in mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuiala in contul de profit sau pierdere in momentul efectuarii lor.

(iv) Amortizare

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimata pentru fiecare element din categoria imobilizarilor corporale. Terenurile nu sunt supuse amortizarii. Bunurile dobandite prin leasing sunt amortizate pe perioada cea mai mica dintre durata leasingului si durata de viata.

Ratele de amortizare estimate sunt urmatoarele:

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

s. Imobilizari corporale (continuare)

(iv) Amortizare (continuare)

Cladiri	
- imobilizari corporale	2% pe an
- imbunatatiri (spatii inchiriate)	6,25% - 100% pe an
Echipamente de birou si mobila	6,00% - 25% pe an
Calculatoare si echipamente	25% pe an

Metodele de amortizare, duratele de viata utile si valorile reziduale sunt reevaluate la data de raportare.

t. Imobilizari necorporale

(i) Recunoastere

O imobilizare necorporala este un activ nemonetar identificabil fara forma fizica despre care se asteapta sa fie utilizat pe o durata mai mare de un an si din care este probabil ca Grupul sa obtina beneficii economice viitoare.

Imobilizarile necorporale sunt, in principal, fond comercial, software, marcile si imobilizari necorporale referitoare la clienti („lista de clienti”).

Imobilizarile necorporale, altele decat fondul comercial, se recunosc la cost de achizitie, inclusiv orice cost aparut pentru a aduce activul in stare de functionare, mai putin amortizarea cumulata si pierderile din depreciere.

Costurile de achizitie si punere in functiune a sistemelor informatice achizitionate se capitalizeaza avand ca baza costurile efectuate in vederea aducerii in stare de functionare a unui sistem informatic.

Costurile aferente mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca o cheltuiala cand sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Grupului si care este probabil ca vor genera beneficii economice peste costurile de productie pe o perioada mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizari necorporale. Costurile directe includ dezvoltarea de aplicatii informatice, costuri cu personalul si un procent din costurile generale relevante.

(ii) Cheltuieli ulterioare

Cheltuielile ulterioare aferente imobilizarilor necorporale sunt capitalizate numai cand acestea determina cresterea beneficiilor economice viitoare incorporate in activul la care se refera. Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere pe masura ce sunt efectuate.

(iii) Amortizare

Amortizarea este inregistrata in contul de profit sau pierdere in mod liniar pe durata estimata de viata a imobilizarilor necorporale, incepand cu luna urmatoare datei de la care acestea au fost date in folosinta.

Durata de viata utila este in general:

- Software: 3-5 ani;
- Lista de clienti: 5 ani;
- Pentru licente: durata de viata contractuala, max 5 ani.

u. Deprecierea activelor nefinanciare

Valoarea neta a activelor Grupului, altele decat creantele privind impozitul amanat, este analizata la data situatiilor financiare pentru a determina daca exista vreun indiciu obiectiv de depreciere. Daca un astfel de indiciu exista, atunci se estimeaza valoarea recuperabila a activului. O pierdere din depreciere este recunoscuta atunci cand valoarea neta a activului depaseste valoarea sa recuperabila. Pierderile din depreciere sunt recunoscute in rezultatul anului.

v. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute in situatia pozitiei financiare atunci cand pentru Grup se naste o obligatie legala sau implicita legata de un eveniment trecut si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie si se poate face o estimare rezonabila a valorii obligatiei. Daca efectul este semnificativ, provizionul este determinat prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice datoriei respective.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

w. Garantii financiare si angajamente de finantare

Garantiile financiare sunt contracte prin care Grupul isi asuma un angajament de a efectua plati specifice catre detinatorul garantiei financiare pentru a compensa pierderea pe care detinatorul o sufera in cazul in care un debitor specific nu reuseste sa efectueze plata la scadenta in conformitate cu termenii unui instrument de datorie.

Datoria aferenta garantiilor financiare este recunoscuta initial la valoarea justa si este amortizata pe durata de viata a garantiei financiare. Datoria aferenta garantiilor financiare este masurata ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizata si valoarea actualizata a platilor (atunci cand plata a devenit probabila). Garantiile financiare sunt prezentate in notele la situatiile financiare consolidate si individuale in nota 43.

Grupul a desfasurat tranzactii cu Grupul UniCredit SpA si alte entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA referitor la imprumuturi acordate clientilor nebankari finantate de catre astfel de entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA (vezi Nota 43). In conformitate cu acordurile de participare la risc legate de astfel de imprumuturi, Grupul trebuie sa compenseze Grupul UniCredit SpA si pe celelalte entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA, astfel cum este prevazut in Nota 3 c).

Provizioane pentru aceste garantii financiare sunt determinate utilizand metodologia interna a Grupului pentru determinarea depreciilor creditelor si avansurilor acordate clientilor si sunt prezentate in categoria provizioane in situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.

x. Beneficiile angajatilor

(i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii, indemnizatii, bonusuri si contributii la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe masura ce serviciile sunt prestate. Grupul include in beneficiile pe termen scurt si estimarea datoriei cu participarea angajatilor la profit, de platit in lunile urmatoare fata de sfarsitul anului.

(ii) Alte beneficii pe termen lung ale angajatilor

Conform reglementarilor si politicilor interne, Grupul are obligatia de a plati la pensionarea angajatilor un beneficiu echivalent a doua salarii la data pensionarii. Obligatia neta a Grupului cu privire la acest beneficiu de pensionare este calculata prin estimarea sumei beneficiilor viitoare pe care angajatii le-au castigat in schimbul serviciului prestat in perioadele curente si anterioare; acest beneficiu este actualizat pentru a i se determina valoarea prezenta. Rata de actualizare este randamentul la data de raportare a obligatiunilor emise de stat care au scadente aproximativ similare cu cele ale obligatiilor Grupului.

(iii) Tranzactii cu plata pe baza de actiuni

Grupul detine scheme de stimulare a conducerii de nivel inalt constand in optiuni pe actiuni si actiuni in functie de performanta, care prevad ca actiunile UniCredit SpA (societatea-mama) vor fi acordate beneficiarilor. Costul acestor scheme este suportat de catre Grup si nu de catre societatea-mama, prin urmare este recunoscut ca o cheltuiala cu beneficii pentru angajati.

La nivelul Grupului cheltuiala este recunoscuta in contrapartida cu o datorie care este evaluata la valoarea justa.

Valoarea justa a optiunilor pe actiuni este determinata utilizand modelul de evaluare Hull and White. Datele de masurare includ pretul actiunii la data masurarii, pretul de exercitare, volatilitatea (volatilitatea medie zilnica istorica pentru o perioada egala cu durata perioadei de dobandire), rata de iesire (procentul anual al Optiunilor pe actiuni pierdute din cauza incheierii), randamentul dividendelor (ultimele patru ani dividend-randament mediu, in functie de durata perioadei de dobandire).

Valoarea economica (valoarea justa) a actiunilor de performanta, reprezentand actiuni ordinare gratuite ale UniCredit SpA, care urmeaza sa fie acordate la realizarea obiectivelor de performanta stabilite la nivel de grup si divizie in planul strategic aprobat de Consiliul de administratie al UniCredit SpA, se masoara luand in considerare piata actiunilor pretul la data acordarii minus valoarea actualizata a dividendelor viitoare aferente perioadei de la data acordarii pana la data decontarii actiunilor. Parametrii de intrare sunt pretul de piata (media aritmetica a pretului oficial de piata al actiunilor ordinare UniCredit SpA in luna anterioara deciziei Consiliului de acordare) si valoarea economica a conditiilor de dobandire (valoarea actualizata a dividendelor viitoare aferente perioadei de la data acordarii la data decontarii actiunilor).

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

x. Beneficiile angajatilor (continuare)

(iv) Beneficii pentru incetarea contractului de munca

Beneficiile pentru incetarea contractului de munca sunt recunoscute ca o cheltuiala atunci cand se demonstreaza ca Grupul este angajat, fara posibilitatea realista de a se retrage, intr-un plan detaliat formal fie de a inceta contractul de munca inainte de data de pensionare, fie de a furniza beneficii de incetare pentru contractul de munca ca rezultat al unor oferte de incurajare a plecarii voluntare in somaj a angajatilor. Beneficiile de incetare a contractului de munca pentru plecarea voluntara sunt recunoscute ca o cheltuiala daca Grupul a facut o oferta de plecare voluntara in somaj, este probabil ca oferta sa fie acceptata si numarul de acceptari poate fi estimat in mod credibil. Daca beneficiile sunt datorate pe o perioada mai mare de 12 luni, atunci ele sunt actualizate la valoarea lor prezenta.

y. Raportarea pe segmente

Un segment operational este o componenta a unei entitati:

- (a) care se angajeaza in activitati din care poate obtine venituri si de pe urma caruia poate suporta cheltuieli;
- (b) ale carei rezultate din activitate sunt examinate in mod periodic de catre principalul factor decizional operational al entitatii in vederea luarii de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment si a evaluarii performantei acestuia; si
- (c) pentru care sunt disponibile informatii financiare distincte.

Principalul format de raportare pentru segmentarea operationala se bazeaza pe structura interna de raportare a segmentelor de afaceri, care reflecta responsabilitatile de conducere in Grup. Rezultatele pe segmente care sunt raportate managementului Grupului includ elemente direct atribuibile unui segment precum si elemente care pot fi alocate in mod rezonabil segmentului respectiv.

Elementele nealocate cuprind in principal imobilizari necorporale si corporale si datoriile sau activele fiscale.

In scopul gestionarii optime a activitatilor, Grupul este organizat in urmatoarele segmente operationale:

- **Retail** – Grupul furnizeaza persoanelor fizice (cu exceptia clientilor Private Banking) si intreprinderilor mici si mijlocii o gama variata de produse si servicii financiare, inclusiv creditare (credite ipotecare, de nevoi personale, descoperit de cont, facilitate pentru cardul de credit si transfer de fonduri), economisire, servicii de plata si operatiuni cu tilturi de valoare. In segmentul "Retail" este inclusa si UCFin;
- **Corporate Investment Banking ("CIB")**– Grupul ofera servicii si produse prin Directia Tranzactii Bancare Globale (inclusiv servicii platii, trade finance, administrare lichiditatii), Directia Finantare (dezvolta si ofera produse de finantare - Factoring, Investitii imobiliare, Fonduri Europene - fiind de asemenea activ implicata in initierea, structurarea si promovarea tranzactiilor specializate de finantare, sindicalizari si alte tranzactii bancare de investitii specializate, administrare portofoliu de overflow si realizarea analizei financiare pentru tranzactii complexe si cu risc ridicat), Directia Consultanta Financiara Corporatii (managementul consultantei pentru proiectele companiilor privind fuziunile si achizitiile, a acelor referitoare la finantarea pietelor de capital sau alte servicii de consiliere financiara) si Directia Trezorerie. Serviciile sunt furnizate clientilor persoane juridice, companii mijlocii, companii mari, companii internationale, companii imobiliare, sector public si institutii financiare;
- **Private Banking („PB”)** – Se concentreaza pe clienti persoane fizice si familii cu investitii semnificative si/sau persoane importante (VIP). Segmentul ofera produse si servicii bancare personalizate, inclusiv solutii de Management si Custodie a Activelor;
- **Leasing** - Grupul, prin UCLC si Debo, incheie contracte de leasing financiar in principal pentru finantarea achizitiilor de autoturisme, masini de transport, echipamente si imobiliare. Contractele de inchiriere sunt, in principal, incheiate in EUR, USD si RON, si sunt acordate pentru o perioada cuprinsa intre 1 si 15 ani, transferul de proprietate asupra activelor inchiriate facandu-se la sfarsitul contractului de leasing;
- **Altele** - cuprinde toate elementele nealocate segmentelor mai sus mentionate, cum ar fi investitii de capital, taxe si activitatile echipei Administrare Active si Pasive (ALM).

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

z. 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 IASB si adoptate de UE au efect pentru perioada curenta de raportare:

- Amendamente la **IFRS 9 „Instrumente financiare”, IAS 39 „Instrumente financiare: recunoastere si evaluare”, IFRS 7 „Instrumente financiare: informatii de prezentat”, IFRS 4 „Contracte de asigurare” si IFRS 16 „Contracte de leasing”** – Reforma indicelui de referinta a ratei dobanzii – Faza a doua adoptate de UE in 13 ianuarie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2021);
- Amendamente la **IFRS 16 „Contracte de leasing”** – Concesii la chirii ca urmare a Covid-19 dupa 30 iunie 2021 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);
- Amendamente la **IFRS 4 „Contracte de asigurare”** – **Prelungirea scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9** adoptate de UE in 16 decembrie 2020 (data expirarii scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9 a fost prelungita de la 1 ianuarie 2021 pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023).

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

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

La data semnarii acestor Situatii financiare, urmatoarele amendamente la standardele existente au fost emise de IASB si adoptate de UE, dar nu au intrat in vigoare inca:

- 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 **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 **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);
- **IFRS 17 „Contracte de asigurare”** inclusiv amendamente la IFRS 17 adoptate de UE in 19 noiembrie 2021 (aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);
- 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 formulare adoptate de UE in 28 iunie 2021 (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).

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

z. Noi standarde si interpretari (continuare)

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

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

- **IFRS 14 „Conturi de amanare aferente activitatilor reglementate”** (aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2016) – Comisia Europeana a decis a nu inceapa procesul de adoptare a acestui standard interimar si sa astepte versiunea finala a standardului;
- 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);
- 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 **IAS 12 „Impozitul pe profit”** – Impozitul amanat aferent activelor si pasivelor provenite dintr-o tranzactie individuala (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);
- Amendamente la **IFRS 17 „Contracte de asigurare”** – Aplicarea initiala a IFRS 17 si IFRS 9 – Informatii comparative (aplicabil 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 standardeleor existente nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Grupului in perioada de aplicare initiala.

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

In conformitate cu estimarile facute de Grup, aplicarea contabilitatii de acoperire pentru un portofoliu de active sau pasive financiare conform **IAS 39 „Instrumente financiare: recunoastere si evaluare”** nu ar avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare interimare consolidate si individuale daca ar fi aplicata la data situatiilor financiare.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI

a) Introducere

Riscurile sunt administrate printr-un proces de continua identificare, masurare si monitorizare, in functie de limitele de risc, separarea responsabilitatilor si alte controale.

Grupul este expus urmatoarelor riscuri semnificative:

- riscul de credit (include si riscul privind creante din leasing financiar);
- riscul de lichiditate;
- riscul de piata (inclusiv riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare);
- riscul operational;
- riscul reputational;
- riscul de afaceri;
- riscul de investitii financiare;
- riscul aferent investitiilor imobiliare;
- riscul strategic;
- riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- riscul inter-concentrare.

De asemenea, Grupul acorda o atentie sporita si riscului de conformitate si riscului fiscal.

Aceasta nota prezinta informatii despre expunerea Grupului la fiecare dintre riscurile mentionate mai sus, obiectivele, politicile si procesele de evaluare si gestionare permanenta a riscului precum si despre administrarea capitalului de catre Grup.

b) Cadrul de administrare a riscurilor

Obiectivele privind administrarea riscurilor sunt corelate cu obiectivele generale strategice ale Grupului:

- managementul adecvat si prudent al riscurilor si, in mod special, al riscurilor semnificative;
- cresterea portofoliului de credite intr-o maniera selectiva si realizarea unei structuri echilibrate pe segmente de clienti;
- diversificarea produselor;
- mentinerea unui prag sustenabil de profitabilitate;
- reducerea – pe cat posibil – a impactului negativ generat de criza economica;
- identificarea de solutii optime adaptate la nevoile clientilor ce se confrunta cu efectele negative ale crizei economico-financiare;
- pregatirea corespunzatoare a angajatilor Grupului, astfel incat sa ofere servicii de calitate clientilor;
- integrarea locala a standardelor existente la nivelul Grupului sub forma de regulamente si proceduri interne.

Administrarea riscurilor in cadrul Grupului presupune:

- cultura privind administrarea riscului;
- cadru privind administrarea riscului;
- politica pentru aprobarea de noi produse.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

b) Cadrul de administrare a riscurilor (continuare)

Cultura privind riscurile in cadrul Grupului este integrata si definita la nivel de ansamblu, fiind bazata pe o intelegere deplina a riscurilor cu care se confrunta Grupul si a modului in care acestea sunt administrate, avand in vedere toleranta / apetitul la risc al Grupului.

Obiectivele strategice ale Grupului includ si dezvoltarea unei culturi solide privind administrarea riscurilor, extinsa atat la nivelul structurii de conducere, cat si la nivelul liniilor de activitate cu atributii in administrarea riscurilor, prin determinarea, pentru ansamblul activitatilor derulate, dar si pentru fiecare activitate semnificativa, a raportului dintre riscuri si profit pe care Grupul il considera acceptabil in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente.

Grupul urmareste administrarea in forma agregata a riscurilor semnificative – riscul de credit, riscul de piata, riscul operational, riscul de lichiditate, riscul reputational, riscul de afaceri, riscul de investitii financiare, riscul strategic si riscul investitiilor imobiliare - urmarindu-se identificarea corelatiilor si interdependentelor intre diferitele tipuri de risc.

Cadrul de administrare a riscurilor se bazeaza pe:

- definirea si stabilirea unor principii de baza, a unor politici, proceduri, limite si controale aferente administrarii riscurilor;
- o structura organizatorica specializata in managementul si controlul riscurilor;
- strategii si tehnici specifice de masurare, evaluare, monitorizare, diminuare si raportare a riscurilor.

Cadrul de administrare a riscurilor semnificative este transpus in mod clar si transparent in norme interne, proceduri, inclusiv in manuale si coduri de conduita, facandu-se distinctie intre standardele generale aplicabile intregului personal si regulile specifice aplicabile anumitor categorii de personal.

Structurile organizatorice cu rol in administrarea riscurilor sunt:

Consiliul de Supraveghere are responsabilitatea generala de stabilire si supraveghere a cadrului general de administrare a riscurilor Bancii si de aprobare a profilului de risc al Bancii.

Directoratul implementeaza strategia de administrare a riscurilor si politicile specifice aprobate de Consiliul de Supraveghere privind administrarea riscurilor semnificative.

Comitetul de Administrare a Riscurilor Operationale stabilit de Consiliul de Supraveghere indeplineste functii de consiliere pentru deciziile structurilor de conducere cu privire la apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare ale Bancii si asigura asistenta Consiliului de Supraveghere in supravegherea implementarii de catre conducerea superioara a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare ale Bancii.

Implementarea strategiei privind managementul riscurilor semnificative la nivelul Grupului pentru dezvoltarea si monitorizarea politicilor de administrare a riscului este realizata prin urmatoarele comitete cu responsabilitati privind administrarea riscului:

- Comitetul de Riscuri Financiare;
- Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor;
- Comitetul de Tranzactii, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Credit si (ii) Subcomitetul Special de Credit;
- Comitetul Grupului Permanent de Lucru privind Managementul Riscului de Frauda;
- Comitetul Grupului Permanent de Lucru privind Riscul Operational.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

b) Cadrul de administrare a riscurilor (continuare)

Comitetul de Audit al Grupului este responsabil pentru monitorizarea respectarii politicilor si procedurilor Grupului UniCredit in ceea ce priveste modul de gestionare a riscurilor si procedurile aferente, precum si pentru revizuirea adecvării cadrului general de administrare a riscurilor in raport cu riscurile cu care Banca se confrunta. Comitetul de Audit este asistat in aceste functii de catre Departamentul Audit Intern. Acesta intreprinde atat controale regulate cat si ad-hoc asupra procedurilor de administrare a riscurilor, ale caror rezultate sunt raportate Comitetului de Audit.

c) Riscul de credit

(i) Administrarea riscului de credit

Politicile Bancii de administrare a riscului sunt stabilite pentru a identifica si analiza riscurile cu care se confrunta Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc si control, precum si pentru a monitoriza riscurile si respectarea limitelor. Politicile si sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta modificarile conditiilor de piata, produselor si serviciilor oferite. Grupul, prin intermediul standardelor si procedurilor de management si training, urmareste sa dezvolte un mediu constructiv si disciplinat, in cadrul caruia toti angajatii sa isi inteleaga rolurile si obligatiile.

Riscul de credit reprezinta riscul ca o modificare neasteptata a performantei financiare a contrapartidei ar putea genera o modificare a valorii expunerii fata de aceasta. Aceasta modificare a valorii expunerii ar putea genera o stare de nerambursare a contrapartidei, care nu este capabila sa indeplineasca obligatiile contractuale sau diminuarea performantei financiare a contrapartidei: in acest ultim caz este mult mai relevant din perspective marcarii activelor la piata si astfel este clasificat in cadrul portofoliului de tranzactionare.

Grupul a stabilit procese de gestionare a riscului si dispune de instrumente pentru a identifica, masura, monitoriza si controla riscul de credit.

Politica de administrare a riscului de credit a Grupului promoveaza un set de principii si practici coerente, orientate catre urmatoarele obiective:

- Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati de risc de credit;
- Promovarea si operarea unui proces sanatos si solid de acordare credite;
- Promovarea si mentinerea unui proces adecvat de administrare, masurare si monitorizare credite;
- Asigurarea unui control permanent asupra calitatii portofoliului de credite acordate.

Administrarea riscului de credit se realizeaza avand in vedere creditele atat la nivel individual, cat si la nivelul intregului portofoliu, luand in considerare aspectele cantitative si calitative aferente riscurilor.

Grupul evalueaza in principal bonitatea clientului/ entitatii care solicita facilitatea de credit. Aceasta evaluare se concentreaza in principal pe determinarea masurii in care entitatea care solicita facilitatea de credit poate sa isi respecte obligatiile de plata in mod autonom, indiferent daca sunt sau nu aduse garantii suplimentare (capacitatea de rambursare).

(ii) Informatia anticipativa (forward looking):

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 31 decembrie 2021:

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Informatia anticipativa (forward looking) (continuare):

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

Tabelul de mai jos prezinta un rezumat al principalilor indicatori macroeconomici inclusi in scenariul economic de baza folosit pentru 31 decembrie 2020:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza		
		2021	2022	2023
Romania	PIB real, schimbare anuala %	4,0	3,8	3,4
Romania	Inflatie anuala, la sfasit de perioada	3,1	3,0	2,5
Romania	Rata somajului, %	5,6	5,3	5,0
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	1,25	1,20	1,23
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	3,6	3,5	3,5
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	8,0	5,0	5,3

In urma primei implementari in cursul anului 2020 a conceptului de informatii prospective (forward looking) pe industrii, pentru a surprinde mai bine dinamica specifica a fiecarui sector in perioada pandemiei de COVID 19, Banca a continuat actualizarea recurenta a factorului industrie pe parcursul anului 2021.

(iii) Expunerea la riscul de credit

In acest capitol, "Grupul" include UniCredit Bank S.A., UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN"), UniCredit Leasing („UCLC”) si Debo Leasing („Debo”) pentru creditele acordate clientilor pentru expunerile din bilant, cat si pentru expunerile extrabilantiere. Creantele nete din leasing financiar, apartinand UniCredit Leasing si Debo Leasing, 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.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

• 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 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
La 31 decembrie 2020					
Expunere bruta	30.499.910	9.583.400	2.220.730	22.967	42.304.040
Bilantiera	18.020.907	7.086.604	1.924.153	22.967	27.031.664
Extrabilantiera	12.479.003	2.496.796	296.577	-	15.272.376
Ajustare pierderi	(145.712)	(388.962)	(1.443.133)	(3.519)	(1.977.807)
Bilantiera	(132.275)	(355.093)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)
Extrabilantiera	(13.437)	(33.869)	(128.152)	-	(175.458)
Valoare contabila	30.354.198	9.194.438	777.597	19.448	40.326.233
Bilantiera	17.888.632	6.731.511	609.172	19.448	25.229.315
Extrabilantiera*	12.465.566	2.462.927	168.425	-	15.096.918

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

- Credite si avansuri acordate clientelei, expunere bilantiera si extrabilantiera – Calitatea activelor (continuare):**

mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Banca Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
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
La 31 decembrie 2020					
Expunere bruta	27.375.882	9.154.752	2.013.115	22.967	38.543.749
Bilantiera	15.422.207	6.685.083	1.733.525	22.967	23.840.815
Extra-bilantiera	11.953.675	2.469.669	279.590	-	14.702.934
Ajustare pierderi	(96.791)	(325.637)	(1.308.010)	(3.519)	(1.730.438)
Bilantiera	(85.501)	(287.651)	(1.181.123)	(3.519)	(1.554.275)
Extra-bilantiera	(11.290)	(37.986)	(126.887)	-	(176.163)
Valoare contabila	27.279.091	8.829.115	705.105	19.448	36.813.311
Bilantiera	15.336.706	6.397.432	552.402	19.448	22.286.540
Extrabilantiera*	11.942.385	2.431.683	152.703	-	14.526.771

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

- Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat** – pentru calitatea activelor a se vedea nota 21.
- Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global** – pentru calitatea activelor a se vedea nota 24.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)					
mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
La 31 decembrie 2021					
Expunere bruta	3.518.946	317.482	305.909	-	4.142.337
Bilantiera	3.377.023	315.599	305.686	-	3.998.308
Extra-bilantiera	141.923	1.883	223	-	144.029
Ajustare pierderi	(56.383)	(32.507)	(188.066)	-	(276.956)
Bilantiera	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	(276.006)
Extra-bilantiera	(916)	(12)	(22)	-	(950)
Valoare contabila	3.462.563	284.975	117.843	-	3.865.381
Bilantiera	3.321.556	283.104	117.642	-	3.722.302
Extrabilantiera*	141.007	1.871	201	-	143.079
La 31 decembrie 2020					
Expunere bruta	3.224.802	333.497	339.997	-	3.898.296
Bilantiera	3.134.267	333.132	338.193	-	3.805.592
Extra-bilantiera	90.535	365	1.804	-	92.704
Ajustare pierderi	(69.929)	(45.178)	(175.947)	-	(291.054)
Bilantiera	(68.893)	(45.176)	(175.709)	-	(289.778)
Extra-bilantiera	(1.036)	(2)	(238)	-	(1.276)
Valoare contabila	3.154.873	288.319	164.050	-	3.607.242
Bilantiera	3.065.374	287.956	162.484	-	3.515.814
Extrabilantiera*	89.499	363	1.566	-	91.428

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

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Portofoliul de credite este evaluat din punct de vedere al riscului de credit pe baza unor modele de rating interne. Clientii sunt impartiti in anumite clase de rating in conformitate cu probabilitatea de neindeplinire a obligatiilor contractuale pe o perioada de un an. Clasele de rating sunt stabilite conform Scalei Master utilizata de Grupul UniCredit. Scala Master furnizeaza o scala de rating standard pentru intregul portofoliu de credite al Grupului UniCredit si asigura, de asemenea, comparabilitatea cu scalele de rating ale agentilor externe de rating, pe baza probabilitatii de neindeplinire a obligatiilor contractuale pe o perioada de un an atribuite fiecarei clase de rating (calibrare).

Scala Master contine 10 clase de rating principale, care sunt divizate in 27 de grade de rating. Clientii incadrati in gradele de rating de la 1+ la 8 au o probabilitate de neindeplinire a obligatiilor contractuale scazuta si sunt incadrati in categoria de clienti nedepreciati. Gradele 8-, 9 si 10 contin clienti depreciați in conformitate cu definitiile reglementate pentru clienti depreciați.

Expunerea totala a Grupului la risc este impartita in patru categorii principale in functie de valoarea depreciata identificata, astfel: expuneri semnificative depreciate individual, alte credite depreciate, restante nedepreciate, curente si nedepreciate, in conformitate cu procedura de rating intern a Grupului si stadiul de restanta al creditelor.

Credite depreciate (inclusiv creante din leasing)

Creditele si avansurile sunt depreciate si ajustarile de depreciere apar daca exista o dovada obiectiva de depreciere ca rezultat al:

- unuia sau mai multor indicii care au aparut dupa recunoasterea initiala a investitiei (indicii de depreciere);
- faptului ca acel indice de depreciere are un impact asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale activului financiar care poate fi masurat credibil.

Credite semnificative depreciate individual

Creditele depreciate individual semnificative contin credite semnificative acordate persoanelor fizice (mai mari de 250.000 EUR) care au cel putin un indice de depreciere, asa cum este definit in procedurile interne ale Bancii si credite semnificative acordate clientilor persoane juridice (mai mari de 1 milion EUR) cu grade de rating 8-, 9 sau 10, asa cum sunt definite in procedurile interne ale Bancii; aceste doua categorii sunt evaluate individual de catre Grup.

Pentru toate aceste credite, garantiile sunt impartite in proprietati, bunuri, cesiuni de creante si altele. In alte garantii sunt incluse gajurile asupra stocurilor, masinilor, numerar si asigurari de risc financiar.

Credite curente si nedepreciate

Aceasta categorie include toate expunerile care nu sunt incadrate in categoriile mentionate anterior si sunt considerate a fi performante.

Alte credite depreciate

Alte credite depreciate includ toate creditele acordate persoanelor fizice cu mai mult de 90 de zile de intarziere si creditele acordate persoanelor juridice cu grade 8-, 9 si 10 care nu sunt semnificative individual.

Credite restante nedepreciate

Credite care prezinta fluxuri contractuale de dobanda sau principal restante dar pe care Grupul nu le considera depreciate tinand cont de nivelul de garantii disponibile si/sau de stadiul colectarii sumelor datorate catre Grup.

Ajustari pentru depreciere

Grupul determina valoarea ajustarii pentru depreciere pe baza metodologiei interne, asa cum este descris in nota 3 g) (i).

Expunerile restructurate sunt contracte de imprumut pentru care au fost aplicate masuri de restructurare, acestea fiind monitorizate indeaproape de catre Grup

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Orice operatiune de inlocuire a activelor acordate debitorului care se confrunta sau urmeaza sa se confrunte cu dificultati financiare in indeplinirea angajamentelor financiare reprezinta o concesiune acordata imprumutatului (toleranta), care nu ar fi fost acordata daca debitorul nu ar fi in dificultate financiara .

O concesiune se refera la una dintre urmatoarele actiuni:

- o modificare a termenilor si conditiilor anterioare ale unui contract in baza careia se considera ca debitorul nu poate sa indeplineasca datorita dificultatilor financiare ("activul problema"), pentru a permite o capacitate suficienta pentru a satisface datoria, care nu ar fi fost acordat in cazul in care debitorul nu a fost initial in dificultate financiara;
- o refinantare totala sau partiala unui contract legata de un activ in cauza, care nu ar fi fost acordata debitorului, daca nu a fost in dificultate financiara.

O concesiune poate genera o pierdere pentru creditor.

Operatiunile de inlocuire a activelor performante, care au constatat o dovada obiectiva a deprecierii, conduc la considerarea acestor expuneri drept active problema numai daca exista un impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care poate fi estimat fiabil.

Garantii

Intr-o mare masura, expunerea Grupului este reprezentata de creditele traditionale acordate societatilor nefinanciare si gospodariilor. Aceste imprumuturi pot fi asigurate prin constituirea unui gaj (ex. o ipoteca asupra unui bun/ proprietati sau asupra titlurilor de valoare, bunuri mobile sau creante) sau garantii (de obicei furnizate de catre persoane fizice sau juridice). Orice forma de garantie serveste doar ca o asigurare suplimentara a imprumutului garantat si este astfel luata in considerare in momentul in care Grupul evalueaza bonitatea clientului/entitatii care solicita facilitatea de credit. Pentru ca Grupul sa fie protejat impotriva fluctuatiilor valorii de piata a activelor aduse drept garantie, valoarea acestora trebuie sa ofere, in general, o marja adecvata in exces fata de valoarea actuala a activelor gajate, iar aceasta marja este ajustata in mod corespunzator in functie de caracteristicile intrinseci ale acestor active.

La momentul evaluarii garantiilor, un accent deosebit este pus pe caracterul executoriu al garantiei si pe cat de potrivita este garantia in raport cu imprumutul solicitat. In conformitate cu prevederile anterioare, Acordul de Capital Basel III stipuleaza faptul ca garantia obtinuta trebuie sa fie valabila, efectiva si restrictiva pentru furnizorul ei si trebuie de asemenea sa poata fi executata in raport cu terte parti indiferent de jurisdictie, inclusiv in situatia insolabilitatii sau de administrare a debitorului si/sau a furnizorului de garantii.

Avand in vedere importanta acestei cerinte, inclusiv in scopul reducerii cerintelor de capital pentru riscul de credit, procedura de aplicare precum si procesele legate de guvernarea acestei arii de activitate sunt deosebit de stricte, pentru a asigura faptul ca documentatia obtinuta este completa si conform cu procedura la nivel individual.

In ceea ce priveste caracterul de adecvare, garantia este considerata a fi corespunzatoare atunci cand aceasta este atat calitativ cat si cantitativ suficienta in raport cu valoarea si natura facilitatii de credit acordate, cu conditia sa nu existe elemente de risc semnificative asociate cu furnizorul garantiei.

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 narrative reprezinta valoarea de piata a acestora inainte de orice ajustare de valoare mai sus prezentate.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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/ipoteci.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

2020 mii RON	Total din care*:	Grup Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	1.390.535	1.107.641	190.556	72.244	20.094
Suma bruta	1.390.535	1.107.641	190.556	72.244	20.094
Ajustari de depreciere	(1.049.462)	(819.346)	(150.379)	(64.736)	(15.001)
Valoare contabila neta	341.073	288.295	40.177	7.508	5.093
Valoarea justa a colateralului	287.947	207.864	53.076	12.815	14.192
Proprietati	187.107	126.717	34.625	11.936	13.829
Bunuri	40.804	37.045	3.759	-	-
Cesiune de creante	29.946	29.946	-	-	-
Alte colaterale	30.090	14.156	14.692	879	363
Alte credite depreciate					
Stadiul 3	533.618	55.168	114.011	364.406	33
Suma bruta	533.618	55.168	114.011	364.406	33
Ajustari de depreciere	(265.519)	(33.799)	(61.608)	(170.099)	(13)
Valoare contabila neta	268.099	21.369	52.403	194.307	20
Valoarea justa a colateralului	206.741	24.696	33.552	148.470	23
Proprietati	189.969	18.840	25.949	145.157	23
Bunuri	8.316	2.519	5.490	307	-
Cesiune de creante	1.417	1.417	-	-	-
Alte colaterale	7.039	1.920	2.113	3.006	-
Credite restante nedepreciate					
Stadiul 1	557.194	305.920	161.802	89.472	-
Stadiul 2	652.983	285.844	99.401	266.611	1.127
Suma bruta	1.210.177	591.764	261.203	356.083	1.127
Ajustari de depreciere	(68.946)	(14.025)	(10.831)	(44.049)	(41)
Valoare contabila neta	1.141.231	577.739	250.372	312.034	1.086
Credite curente si nedepreciate					
Stadiul 1	17.463.713	9.113.407	2.092.561	6.238.609	19.136
Stadiul 2	6.433.621	4.387.691	524.923	1.487.537	33.470
Suma bruta	23.897.334	13.501.098	2.617.484	7.726.146	52.606
Ajustari de depreciere	(418.422)	(253.502)	(49.164)	(115.425)	(331)
Valoarea contabila neta	23.478.912	13.247.596	2.568.320	7.610.721	52.275
Valoare contabila totala	25.229.315	14.134.999	2.911.272	8.124.570	58.474

* Din totalul valorii brute a creditelor in suma de 27.031.664 mii RON la 31 decembrie 2020, pentru credite in valoare de 218.155 mii RON Grupul nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 1.077.720 mii RON la 31 decembrie 2020 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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

2020 mii RON	Total din care:	Grup Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	9.517.088	8.155.417	1.035.308	322.415	3.948
Stadiul 2	1.515.983	1.269.874	164.124	77.353	4.632
Stadiul 3	143.735	104.640	32.397	6.461	237
Valoare contabila bruta	11.176.806	9.529.931	1.231.829	406.229	8.817
Ajustari de depreciere	(67.636)	(60.492)	(4.380)	(2.762)	(2)
Valoare contabila neta*	11.109.170	9.469.439	1.227.449	403.467	8.815
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	58.352	58.216	136	-	-
Stadiul 2	49.992	49.992	-	-	-
Stadiul 3	1.001	1.001	-	-	-
Valoare contabila bruta	109.345	109.209	136	-	-
Ajustari de depreciere	(1.706)	(1.705)	(1)	-	-
Valoarea contabila neta*	107.639	107.504	135	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	2.903.563	2.844.183	58.237	854	289
Stadiul 2	930.821	901.777	21.016	2.286	5.742
Stadiul 3	151.841	147.345	3.346	420	730
Valoare contabila bruta	3.986.225	3.893.305	82.599	3.560	6.761
Ajustari de depreciere	(106.115)	(102.547)	(3.054)	(166)	(348)
Valoare contabila neta*	3.880.110	3.790.758	79.545	3.394	6.413
Valoare contabila totala	15.096.919	13.367.701	1.307.129	406.861	15.228

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) 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.

2021	Banca				
mii RON	Total din care*:	Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

2020 mii RON	Total din care*:	Banca		Persoane fizice	Private banking
		Corporate	SME		
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	1.355.689	1.107.641	155.710	72.244	20.094
Suma bruta	1.355.689	1.107.641	155.710	72.244	20.094
Ajustari de depreciere	(1.018.565)	(819.346)	(119.482)	(64.736)	(15.001)
Valoare contabila neta	337.124	288.295	36.228	7.508	5.093
Valoarea justa a colateralului	285.956	207.864	51.085	12.815	14.192
Proprietati	187.107	126.717	34.625	11.936	13.829
Bunuri	38.813	37.045	1.768	-	-
Cesiune de creante	29.946	29.946	-	-	-
Alte colaterale	30.090	14.156	14.692	879	363
Alte credite depreciate					
Stadiul 3	377.836	55.168	100.835	221.800	33
Suma bruta	377.836	55.168	100.835	221.800	33
Ajustari de depreciere	(162.558)	(33.799)	(56.684)	(72.062)	(13)
Valoare contabila neta	215.278	21.369	44.151	149.738	20
Valoarea justa a colateralului	201.207	24.696	28.376	148.112	23
Proprietati	189.969	18.840	25.949	145.157	23
Bunuri	3.173	2.519	654	-	-
Cesiune de creante	1.417	1.417	-	-	-
Alte colaterale	6.648	1.920	1.773	2.955	-
Credite restante nedepreciate					
Stadiul 1	410.106	264.158	64.433	81.515	-
Stadiul 2	572.985	285.844	78.851	207.163	1.127
Suma bruta	983.091	550.002	143.284	288.678	1.127
Ajustari de depreciere	(47.026)	(13.649)	(8.750)	(24.586)	(41)
Valoare contabila neta	936.065	536.353	134.534	264.092	1.086
Credite curente si nedepreciate					
Stadiul 1	15.012.101	9.055.244	1.404.418	4.533.303	19.136
Stadiul 2	6.112.098	4.387.691	462.195	1.228.742	33.470
Suma bruta	21.124.199	13.442.935	1.866.613	5.762.045	52.606
Ajustari de depreciere	(326.126)	(252.183)	(32.382)	(41.230)	(331)
Valoarea contabila neta	20.798.073	13.190.752	1.834.231	5.720.815	52.275
Valoare contabila totala	22.286.540	14.036.769	2.049.144	6.142.153	58.474

* Din totalul valorii brute a creditelor in suma de 23.840.815 mii RON la 31 decembrie 2020, pentru credite in valoare de 216.272 mii RON Banca nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 1.069.009 mii RON la 31 decembrie 2020 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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

2020 mii RON	Total din care:	Banca Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	8.986.587	8.094.678	778.763	109.198	3.948
Stadiul 2	1.488.856	1.269.874	142.295	72.055	4.632
Stadiul 3	126.748	104.640	21.023	848	237
Valoare contabila bruta	10.602.191	9.469.192	942.081	182.101	8.817
Ajustari de depreciere	(63.766)	(60.317)	(3.381)	(66)	(2)
Valoare contabila neta*	10.538.425	9.408.875	938.700	182.035	8.815
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	63.153	63.017	136	-	-
Stadiul 2	49.992	49.992	-	-	-
Stadiul 3	1.001	1.001	-	-	-
Valoare contabila bruta	114.146	114.010	136	-	-
Ajustari de depreciere	(1.706)	(1.705)	(1)	-	-
Valoarea contabila neta*	112.440	112.305	135	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	2.903.935	2.844.555	58.237	854	289
Stadiul 2	930.821	901.777	21.016	2.286	5.742
Stadiul 3	151.841	147.345	3.346	420	730
Valoare contabila bruta	3.986.597	3.893.677	82.599	3.560	6.761
Ajustari de depreciere	(110.691)	(107.123)	(3.054)	(166)	(348)
Valoare contabila neta*	3.875.906	3.786.554	79.545	3.394	6.413
Valoare contabila totala	14.526.771	13.307.734	1.018.380	185.429	15.228

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

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) 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, separat pentru expunerile bilantiere si expunerile extrabilantiere.

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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

2020 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	Total din care*:	Corporate	SME	Persoane fizice
Credite semnificative depreciate individual				
Stadiul 3	224.407	55.408	168.045	954
Suma bruta	224.407	55.408	168.045	954
Ajustari de depreciere	(144.223)	(33.630)	(109.639)	(954)
Valoare contabila neta	80.184	21.778	58.406	-
Valoarea justa a colateralului	78.602	21.067	57.535	-
Proprietati	51.231	-	51.231	-
Masini si echipamente	27.246	21.067	6.179	-
Alte colaterale	125	-	125	-
Alte credite depreciate				
Stadiul 3	113.786	2.633	108.376	2.777
Suma bruta	113.786	2.633	108.376	2.777
Ajustari de depreciere	(31.486)	(742)	(29.813)	(931)
Valoare contabila neta	82.300	1.891	78.563	1.846
Valoarea justa a colateralului	70.574	1.613	67.488	1.473
Masini si echipamente	70.494	1.613	67.408	1.473
Alte colaterale	80	-	80	-
Credite restante nedepreciate				
Stadiul 1	134.458	2.928	127.063	4.467
Stadiul 2	19.735	-	19.010	725
Suma bruta	154.193	2.928	146.073	5.192
Ajustari de depreciere	(3.125)	(16)	(3.026)	(83)
Valoare contabila neta	151.068	2.912	143.047	5.109
Credite curente si nedepreciate				
Stadiul 1	2.999.809	254.404	2.671.031	74.374
Stadiul 2	313.397	1.703	310.907	787
Suma bruta	3.313.206	256.107	2.981.938	75.161
Ajustari de depreciere	(110.944)	(9.281)	(101.066)	(597)
Valoarea contabila neta	3.202.262	246.826	2.880.872	74.564
Valoare contabila totala	3.515.814	273.407	3.160.888	81.519

* Din totalul valorii brute a creantelor de leasing in suma de 3.805.592 mii RON la 31 decembrie 2020, pentru creante de leasing in valoare de 21.553 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 52.121 mii RON la 31 decembrie 2020 si este reprezentata de bunuri aflate in proprietate, depozite colaterale si ipoteci imobiliare.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

2021	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice
Extrabilantier - angajamente de credit				
Stadiul 1	141.923	49.914	90.518	1.491
Stadiul 2	1.883	-	1.883	-
Stadiul 3	223	-	223	-
Valoare contabila bruta	144.029	49.914	92.624	1.491
Ajustari de depreciere	(950)	(426)	(517)	(7)
Valoare contabila neta*	143.079	49.488	92.107	1.484

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

2020	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice
Extrabilantier - angajamente de credit				
Stadiul 1	90.536	13.656	76.021	859
Stadiul 2	365	-	365	-
Stadiul 3	1.805	110	1.695	-
Valoare contabila bruta	92.706	13.766	78.081	859
Ajustari de depreciere	(1.276)	(220)	(1.052)	(4)
Valoare contabila neta*	91.430	13.546	77.029	855

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

2020 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)	1.358.143	62.324	-	-	1.420.467
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	15.896.255	4.645.397	-	-	20.541.652
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	762.103	2.366.718	5	19.861	3.128.826
Clasa 8: depreciate	-	-	1.629.348	3.106	1.629.348
Clasa 9: depreciate	-	-	113.853	-	113.853
Clasa 10: depreciate	-	-	180.947	-	180.947
Neclasificat	4.406	12.165	-	-	16.571
Total valoare contabila bruta	18.020.907	7.086.604	1.924.153	22.967	27.031.664
Ajustare pierderi	(132.275)	(355.093)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)
Valoare contabila neta	17.888.632	6.731.511	609.172	19.448	25.229.315

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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”.

2020 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)	4.078.561	427.916	5.613	-	4.512.090
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	8.104.170	1.390.569	-	-	9.494.739
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	292.025	669.985	-	-	962.010
Clasa 8: depreciate	-	-	261.068	-	261.068
Clasa 9: depreciate	-	-	29.699	-	29.699
Clasa 10: depreciate	-	-	197	-	197
Neclasificat	4.247	8.326	-	-	12.573
Total valoare contabila bruta	12.479.003	2.496.796	296.577	-	15.272.376
Ajustare pierderi	(13.437)	(33.869)	(128.152)	-	(175.458)
Valoare contabila neta*	12.465.566	2.462.927	168.425	-	15.096.918

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

2020 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)	1.273.946	56.334	-	-	1.330.280
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	13.635.666	4.477.206	-	-	18.112.872
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	508.189	2.139.378	-	19.861	2.647.567
Clasa 8: depreciate	-	-	1.578.521	3.106	1.578.521
Clasa 9: depreciate	-	-	38.845	-	38.845
Clasa 10: depreciate	-	-	116.159	-	116.159
Neclasificat	4.406	12.165	-	-	16.571
Total valoare contabila bruta	15.422.207	6.685.083	1.733.525	22.967	23.840.815
Ajustare pierderi	(85.501)	(287.651)	(1.181.123)	(3.519)	(1.554.275)
Valoare contabila neta	15.336.706	6.397.432	552.402	19.448	22.286.540

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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 la pozitia „Provizioane”.

2020 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)	4.026.374	427.133	-	-	4.453.507
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	7.674.343	1.368.079	-	-	9.042.422
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	248.711	666.131	-	-	914.842
Clasa 8: depreciate	-	-	249.694	-	249.694
Clasa 9: depreciate	-	-	29.699	-	29.699
Clasa 10: depreciate	-	-	197	-	197
Neclasificat	4.247	8.326	-	-	12.573
Total valoare contabila bruta	11.953.675	2.469.669	279.590	-	14.702.934
Ajustare pierderi	(11.290)	(37.986)	(126.887)	-	(176.163)
Valoare contabila neta*	11.942.385	2.431.683	152.703	-	14.526.771

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

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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 maturitatii	Din care: active financiare POCI	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

2020 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)	13.848	-	-	-	13.848
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	2.304.637	274.368	-	-	2.579.005
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	815.782	58.764	-	-	874.546
Clasa 8: depreciate	-	-	235.749	-	235.749
Clasa 10: depreciate	-	-	102.444	-	102.444
Total valoare contabila bruta	3.134.267	333.132	338.193	-	3.805.592
Ajustare pierderi	(68.893)	(45.176)	(175.709)	-	(289.778)
Valoare contabila neta	3.065.374	287.956	162.484	-	3.515.814

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
Creante din leasing financiar (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)	7.302	-	-	-	7.302
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	125.172	702	-	-	125.874
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	9.449	1.181	-	-	10.630
Clasa 8: depreciate	-	-	223	-	223
Total valoare contabila bruta	141.923	1.883	223	-	144.029
Ajustare pierderi	(916)	(12)	(22)	-	(950)
Valoare contabila neta*	141.007	1.871	201	-	143.079

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

2020 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
Creante din leasing financiar (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)	257	-	-	-	257
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	79.821	259	-	-	80.080
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	10.457	106	-	-	10.563
Clasa 8: depreciate	-	-	1.725	-	1.725
Clasa 10: depreciate	-	-	79	-	79
Total valoare contabila bruta	90.535	365	1.804	-	92.704
Ajustare pierderi	(1.035)	(2)	(238)	-	(1.275)
Valoare contabila neta*	89.500	363	1.566	-	91.429

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) 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.

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 extrabilantiara	2.157.289	86.206	-	-	2.243.495
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiara	(211)	(23)	-	-	(234)
Valoare contabila neta - extra- bilantiara	2.157.078	86.183	-	-	2.243.261

2020 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	212.187	-	-	-	212.187
Total valoare contabila bruta	212.187	-	-	-	212.187
Ajustare pierderi	(57)	-	-	-	(57)
Valoare contabila neta	212.130	-	-	-	212.130
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiara	1.791.306	46.824	-	-	1.838.130
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiara	(172)	(30)	-	-	(202)
Valoare contabila neta - extra- bilantiara	1.791.134	46.794	-	-	1.837.928

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

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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 contabila bruta	1.678.030	-	-	-	1.678.030
Ajustare pierderi	(615)	-	-	-	(615)
Valoare contabila neta	1.677.415	-	-	-	1.677.415

2020 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	3.022.925	-	-	-	3.022.925
Total valoare contabila bruta	3.022.925	-	-	-	3.022.925
Ajustare pierderi	(2.552)	-	-	-	(2.552)
Valoare contabila neta	3.020.373	-	-	-	3.020.373

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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 maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-8: performante	1.675.684	-	-	-	1.675.684
Total valoare contabila bruta	1.675.684	-	-	-	1.675.684
Ajustare pierderi	(615)	-	-	-	(615)
Valoare contabila neta	1.675.069	-	-	-	1.675.069

2020 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 maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-8: performante	3.020.579	-	-	-	3.020.579
Total valoare contabila bruta	3.020.579	-	-	-	3.020.579
Ajustare pierderi	(2.552)	-	-	-	(2.552)
Valoare contabila neta	3.018.027	-	-	-	3.018.027

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

2020 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	6.153.873	-	-	-	6.153.873
Total valoare contabila bruta	6.153.873	-	-	-	6.153.873
Ajustare pierderi	(5.735)	-	-	-	(5.735)
Valoare contabila neta	6.148.138	-	-	-	6.148.138

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

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) 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:

mii RON		Grup	
Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier		2021	2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		9.139.809	8.592.739
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.385.982	1.306.236
	C Industria prelucratoare	567.837	515.541
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	470.136	422.895
	F Constructii	254.176	182.684
	H Servicii de transport si de depozitare	443.591	444.495
	Alte servicii	319.485	311.406
Total SME		3.441.207	3.183.257
Corporate	C Industria prelucratoare	5.111.940	4.534.381
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	5.040.812	3.973.897
	K Institutii financiare si de asigurari	1.498.211	770.510
	L Imobiliare	1.733.698	1.751.353
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	1.244.011	1.079.336
	Alte servicii	4.054.781	3.146.191
Total Corporate		18.683.453	15.255.668
Total		31.264.469	27.031.664
Ajustari de depreciere		(1.869.059)	(1.802.349)
Valoare contabila neta		29.395.410	25.229.315

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

mii RON		Grup	
Credite catre clientela la cost amortizat - extrabilantier		2021	2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		411.776	425.371
Angajamente de credit			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	822.443	660.458
	C Industria prelucratoare	202.028	178.381
	F Constructii	119.667	107.129
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	97.817	107.738
	H Servicii de transport si de depozitare	50.420	53.396
	Alte industrii	114.070	124.726
Total SME		1.406.445	1.231.828
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.168.536	2.652.868
	C Industria prelucratoare	2.808.030	2.671.977
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.406.382	1.326.094
	K Institutii financiare si de asigurari	763.552	458.596
	F Constructii	847.493	650.704
	Alte industrii	2.244.724	1.769.691
Total Corporate		11.238.717	9.529.930
Total angajamente de credit		12.645.162	10.761.758
Scrisori de garantie			
SME	C Industria prelucratoare	72	-
	Alte industrii	-	136
Total SME		72	136
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	180.503	93.037
	C Industria prelucratoare	33.713	12.806
	F Constructii	20.600	170
	H Servicii de transport si de depozitare	3.796	3.195
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	464	-
Total Corporate		239.076	109.208
Total scrisori de garantie		239.148	109.344
Garantii financiare			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	31.053	26.937
	F Constructii	16.443	13.431
	C Industria prelucratoare	15.018	12.003
	N Activitati de servicii suport si administrative	5.868	6.551
	J Informatii si comunicatii	4.857	4.310
	Alte industrii	18.526	19.367
Total SME		91.765	82.599
Corporate	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.428.139	793.680
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.313.753	1.195.289
	F Constructii	809.609	812.330
	C Industria prelucratoare	294.234	235.265
	J Informatii si comunicatii	250.233	172.330
	Alte industrii	544.047	684.410
Total Corporate		4.640.015	3.893.304
Total garantii financiare		4.731.780	3.975.903
TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela		18.027.866	15.272.376
Ajustari de depreciere		(196.646)	(175.458)
Valoare contabila neta		17.831.220	15.096.918

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

mii RON		Banca	
Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier		2021	2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		6.957.569	6.418.585
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.046.779	888.870
	C Industria prelucratoare	558.231	503.417
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	293.729	275.067
	F Constructii	250.051	178.033
	H Servicii de transport si de depozitare	159.059	115.755
	Alte servicii	314.138	305.299
Total SME		2.621.987	2.266.441
Corporate	C Industria prelucratoare	5.111.872	4.533.906
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	4.959.045	3.904.754
	K Institutii financiare si de asigurari	2.371.772	770.510
	L Imobiliare	1.733.698	1.751.353
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	1.237.248	1.072.905
	Alte servicii	4.039.950	3.122.361
Total Corporate		19.453.585	15.155.789
Total		29.033.141	23.840.815
Ajustari de depreciere		(1.605.568)	(1.554.275)
Valoare contabila neta		27.427.573	22.286.540

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

mii RON	Banca	2021	2020
Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier		2021	2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		189.985	201.242
Angajamente de credit			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	404.721	372.262
	C Industria prelucratoare	197.910	177.430
	F Constructii	119.667	107.129
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	97.817	107.738
	H Servicii de transport si de depozitare	50.420	53.396
	Alte industrii	113.315	124.125
Total SME		983.850	942.080
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.096.290	2.548.237
	C Industria prelucratoare	2.808.030	2.671.977
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.406.382	1.326.094
	K Institutii financiare si de asigurari	977.358	458.596
	F Constructii	847.493	650.704
	Alte industrii	2.244.724	1.813.584
Total Corporate		11.380.277	9.469.192
Total angajamente de credit		12.364.127	10.411.272
Scrisori de garantie			
SME	C Industria prelucratoare	72	-
	Alte industrii	-	136
Total SME		72	136
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	180.503	93.037
	C Industria prelucratoare	33.713	12.806
	F Constructii	20.600	170
	H Servicii de transport si de depozitare	3.796	3.195
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	464	-
	Alte industrii	-	4.801
Total Corporate		239.076	114.009
Total scrisori de garantie		239.148	114.145
Garantii financiare			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	31.053	26.937
	F Constructii	16.443	13.431
	C Industria prelucratoare	15.018	12.003
	N Activitati de servicii suport si administrative	5.868	6.551
	J Informatii si comunicatii	4.857	4.310
	Alte industrii	18.526	19.367
Total SME		91.765	82.599
Corporate	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.428.139	793.680
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.313.753	1.195.289
	F Constructii	809.609	812.330
	C Industria prelucratoare	294.234	235.265
	J Informatii si comunicatii	250.233	172.330
	Alte industrii	545.380	684.782
Total Corporate		4.641.348	3.893.676
Total garantii financiare		4.733.113	3.976.275
TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela		17.526.373	14.702.934
Ajustari de depreciere		(199.030)	(176.163)
Valoare contabila neta		17.327.343	14.526.771

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

• Concentrarea riscului de credit referitor la creditele nete din leasing financiar (continuare)

mii RON		UCLC (Unicredit Leasing Corporation)	
Creante din leasing la cost amortizat - bilantier		2021	2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		81.745	84.084
SME	F Constructii	607.972	497.635
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	587.642	570.378
	H Servicii de transport si de depozitare	557.818	546.227
	C Industria prelucratoare	504.201	496.453
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	245.785	223.107
	Alte servicii	1.153.567	1.070.632
Total SME		3.656.985	3.404.432
Corporate	C Industria prelucratoare	120.770	153.539
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	77.090	70.880
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	18.507	13.244
	H Servicii de transport si de depozitare	17.598	40.516
	J Informatii si comunicatii	14.308	18.881
	Alte servicii	11.305	20.016
Total Corporate		259.578	317.076
Total		3.998.308	3.805.592
Ajustari de depreciere		(276.006)	(289.778)
Valoare contabila neta		3.722.302	3.515.814

mii RON		UCLC (Unicredit Leasing Corporation)	
Creante din leasing la cost amortizat - extrabilantier		2021	2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		53	859
Angajamente de credit			
SME	C Industria prelucratoare	15.720	16.591
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	13.544	6.068
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	13.483	6.174
	F Constructii	9.900	9.977
	L Imobiliare	8.740	10.469
	Alte industrii	32.675	28.802
Total SME		94.062	78.081
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	34.490	6.205
	C Industria prelucratoare	7.957	7.560
	N Activitati de servicii suport si administrative	7.171	-
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	296	-
Total Corporate		49.914	13.765
Total		144.029	92.705
Ajustari de depreciere		(950)	(1.276)
Valoare contabila neta		143.079	91.429

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile expunerilor bilantiere ale activelor financiare ale Grupului sunt prezentate mai jos:

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
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	18.020.907	7.086.604	1.924.153	22.967	27.031.664
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	2.045.733	(2.038.839)	(6.894)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(2.377.961)	2.442.536	(64.575)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(222.478)	(248.552)	471.030	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(710.364)	(490.437)	(78.779)	-	(1.279.580)
Active financiare noi acordate sau cumparate	8.371.432	1.541.766	104.256	(1)	10.017.454
Active financiare derecunoscute	(3.150.788)	(964.684)	(413.823)	(2.846)	(4.529.295)
Derecunoastere	-	-	(190.524)	-	(190.524)
Alte schimbari	119.654	78.616	16.480	(3.872)	214.750
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	22.096.135	7.407.010	1.761.324	16.248	31.264.469
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(199.632)	(367.041)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	21.896.503	7.039.969	458.938	15.392	29.395.410

Modificarile ajustarilor de depreciere ale Grupului sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON		Grup			
Ajustare pierderi - 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 la POCI	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(132.275)	(355.093)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(60.133)	56.034	4.099	-	-
-Transfer la stagiul 2	22.042	(54.466)	32.424	-	-
-Transfer la stagiul 3	4.422	32.040	(36.462)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(2.706)	(48.710)	(188.812)	-	(240.228)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	29.637	23.178	140	-	52.955
-Derecunoastere	-	-	190.518	-	190.518
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	12.376	7.941	(113.212)	(443)	(92.895)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(100.187)	(96.324)	(84.456)	-	(280.967)
Active financiare derecunoscute	28.269	70.904	221.090	3.106	320.263
Schimburi valutare si alte miscari	(1.077)	(2.545)	(12.734)	-	(16.356)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(199.632)	(367.041)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile expunerilor bilantiere ale activelor financiare ale Grupului sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2019	22.314.886	3.429.467	1.888.498	25.265	27.632.851
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	518.903	(508.556)	(10.347)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(3.957.045)	3.987.215	(30.170)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(450.176)	(220.400)	670.575	-	(1)
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(1.512.140)	(375.862)	(210.593)	-	(2.098.595)
Active financiare noi acordate sau cumparate	4.021.084	1.177.118	75.004	-	5.273.206
Active financiare derecunoscute	(3.005.099)	(421.014)	(163.183)	(1.324)	(3.589.296)
Derecunoastere	-	-	(288.973)	-	(288.973)
Alte schimbari	90.494	18.636	(6.658)	(974)	102.472
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	18.020.907	7.086.604	1.924.153	22.967	27.031.664
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(132.275)	(355.093)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2020	17.888.632	6.731.511	609.172	19.448	25.229.315

Modificarile ajustarilor de depreciere ale Grupului sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2019	(120.093)	(50.554)	(1.448.399)	(4.106)	(1.619.046)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(10.535)	6.481	4.054	-	-
-Transfer la stagiul 2	28.733	(43.900)	15.166	-	(1)
-Transfer la stagiul 3	7.812	9.042	(16.854)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(2.786)	(154.110)	(338.417)	-	(495.313)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	5.797	10.106	968	-	16.871
-Derecunoastere	-	-	268.315	-	268.315
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(34.392)	(75.615)	97.257	327	(12.750)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(30.846)	(69.707)	(51.481)	-	(152.034)
Active financiare derecunoscute	20.995	9.627	129.344	-	159.966
Schimburi valutare si alte miscari	3.040	3.537	25.066	260	31.643
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(132.275)	(355.093)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile expunerilor extrabilantiere ale angajamentelor de creditare, acredativelor si garantiilor financiare ale Grupului sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	12.479.003	2.496.796	296.577	-	15.272.376
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	566.476	(566.467)	(9)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(1.355.268)	1.359.806	(4.538)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(26.963)	(16.371)	43.334	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(2.333.187)	(521.568)	(150.358)	-	(3.005.113)
Active financiare noi acordate sau cumparate	4.805.223	805.377	32.392	-	5.642.992
Derecunoastere	(35.565)	(1.061)	-	-	(36.626)
Alte schimbari	105.747	46.941	1.549	-	154.237
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	14.205.466	3.603.453	218.947	-	18.027.866
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(16.836)	(44.742)	(135.068)	-	(196.646)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	14.188.630	3.558.711	83.879	-	17.831.220

Modificarile ajustarilor de depreciere pentru expunerile extrabilantiere ale Grupului sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(13.437)	(33.869)	(128.152)	-	(175.458)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(3.037)	2.962	75	-	-
-Transfer la stagiul 2	1.833	(4.575)	2.742	-	-
-Transfer la stagiul 3	102	401	(503)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(396)	(10.900)	(20.248)	-	(31.544)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	1.981	2.816	4	-	4.801
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	436	11.240	27.645	-	39.321
Active financiare noi acordate sau cumparate	(4.671)	(11.306)	(17.711)	-	(33.688)
Active financiare derecunoscute	226	(2.084)	158	-	(1.700)
Schimburi valutare si alte miscari	127	573	922	-	1.622
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(16.836)	(44.742)	(135.068)	-	(196.646)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile expunerilor bilantiere ale activelor financiare ale Grupului sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2019	12.167.252	1.606.574	226.420	-	14.000.246
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	291.095	(291.008)	(87)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(606.934)	644.672	(37.738)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(60.417)	(64.338)	124.755	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(1.935.474)	829.768	39.100	-	(1.066.606)
Active financiare noi acordate sau cumparate	2.600.030	664.622	39.070	-	3.303.722
Alte schimbari	23.451	(893.494)	(94.943)	-	(964.986)
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	12.479.003	2.496.796	296.577	-	15.272.376
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(13.437)	(33.869)	(128.152)	-	(175.458)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2020	12.465.566	2.462.927	168.425	-	15.096.918

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru expunerile extrabilantiere sunt prezentate mai jos, pentru Grup:

2020 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2019	(12.787)	(8.578)	(132.815)	-	(154.180)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(1.214)	1.109	3	-	(102)
-Transfer la stagiul 2	490	(22.119)	21.629	-	-
-Transfer la stagiul 3	37	1.744	(1.781)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(246)	(3.788)	(22.513)	-	(26.547)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	1.069	19.483	1.732	-	22.284
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	806	(8.820)	33.191	-	25.177
Active financiare noi acordate sau cumparate	(2.122)	(6.917)	(10.826)	-	(19.865)
Schimbari valutare si alte miscari	530	(5.983)	(16.772)	-	(22.225)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(13.437)	(33.869)	(128.152)	-	(175.458)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Tabelele de mai jos prezinta, pentru Grup si Banca, analiza miscarilor pe parcursul anului pe clasa de active:

2021	Grup/Banca		
mii RON	Credite si avansuri pentru banci	Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Titluri de datorie la cost amortizat
Stadiul 1 - ECL 12 luni			
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	212.187	3.022.925	6.153.873
Schimbari in valoarea contabila bruta			
Schimbari datorate modificarilor ce nu au rezultat in derecunoastere	209.978	(151.962)	1.887.234
Active financiare noi acordate sau cumparate	76.643	1.211.940	61.323
Active financiare derecunoscute	(6.809)	(2.415.064)	(149.639)
Alte schimbari	1.701	10.191	-
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	493.700	1.678.030	7.952.791
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(89)	(615)	(2.162)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	493.611	1.677.415	7.950.629

* Sumele includ activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, reprezentand investitii de capital detinute de UniCredit Leasing in UniCredit Leasing Fleet Management, care sunt in intregime in Stadiul 1-12 luni ECL, iar valoarea contabila bruta a acestora este de 2.346 mii RON la 31 decembrie 2020 si la 31 decembrie 2021 (aplicabil numai pentru Grup).

2021	Grup/Banca		
mii RON	Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre banci	Ajustare pierderi - Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Ajustare pierderi - Titluri de datorie la cost amortizat
Stadiul 1 - ECL 12 luni			
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(57)	(2.552)	(5.735)
Schimbari in ajustarile de pierderi			
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(26)	-	3.516
Active financiare noi acordate sau cumparate	(8)	(50)	(17)
Active financiare derecunoscute	2	1.993	74
Schimburi valutare si alte miscari	-	(6)	-
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(89)	(615)	(2.162)

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Tabelele de mai jos prezinta, pentru Grup si Banca, analiza miscarilor pe parcursul anului pe clasa de active:

2020	Grup/Banca		
mii RON	Credite si avansuri pentru banci	Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Titluri de datorie la cost amortizat
Stadiul 1 - ECL 12 luni			
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2019	572.918	8.621.166	-
Schimbari in valoarea contabila bruta			
Schimbari datorate modificarilor ce nu au rezultat in derecunoastere	(270.936)	80.611	-
Active financiare noi acordate sau cumparate	8.100	2.148.511	6.153.873
Active financiare derecunoscute	(98.096)	(7.845.762)	-
Alte schimbari	201	18.399	-
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	212.187	3.022.925	6.153.873
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(57)	(2.552)	(5.735)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2020	212.130	3.020.373	6.148.138

* Sumele includ activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, reprezentand investitii de capital detinute de UniCredit Leasing in UniCredit Leasing Fleet Management, care sunt in intregime in Stadiul 1-12 luni ECL, iar valoarea contabila bruta a acestora este de 2.346 mii RON la 31 decembrie 2019 si la 31 decembrie 2020 (aplicabil numai pentru Grup).

2020	Grup/Banca		
mii RON	Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre banci	Ajustare pierderi - Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Ajustare pierderi - Titluri de datorie la cost amortizat
Stadiul 1 - ECL 12 luni			
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2019	(351)	(6.526)	-
Schimbari in ajustarile de pierderi			
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	123	-	-
Active financiare noi acordate sau cumparate	(5)	(46)	(5.735)
Active financiare derecunoscute	173	4.032	-
Schimburi valutare si alte miscari	3	(12)	-
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(57)	(2.552)	(5.735)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile bilantiere ale activelor financiare, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Banca Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	15.422.207	6.685.083	1.733.525	22.967	23.840.815
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	1.959.723	(1.959.189)	(534)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(2.161.905)	2.211.743	(49.838)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(187.981)	(208.893)	396.874	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(258.589)	(385.041)	(39.280)	-	(682.910)
Active financiare noi acordate sau cumparate	7.875.925	1.327.166	86.082	(1)	9.289.173
Active financiare derecunoscute	(2.249.618)	(834.554)	(359.127)	(2.846)	(3.443.299)
Derecunoastere	-	-	(184.557)	-	(184.557)
Alte schimbari	118.843	78.599	16.477	(3.872)	213.919
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	20.518.605	6.914.914	1.599.622	16.248	29.033.141
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(136.959)	(273.961)	(1.194.648)	(856)	(1.605.568)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	20.381.646	6.640.953	404.974	15.392	27.427.573

Modificarile ajustarilor de depreciere, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Banca Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(85.501)	(287.651)	(1.181.123)	(3.519)	(1.554.275)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(47.164)	46.988	176	-	-
-Transfer la stagiul 2	16.079	(39.066)	22.987	-	-
-Transfer la stagiul 3	3.339	20.985	(24.324)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(2.706)	(48.709)	(183.959)	-	(235.374)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	28.278	23.021	118	-	51.417
-Derecunoastere	-	-	184.551	-	184.551
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(6.422)	4.485	(113.488)	(443)	(115.425)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(56.982)	(40.817)	(69.837)	-	(167.636)
Active financiare derecunoscute	14.965	49.248	182.408	3.106	246.621
Schimbari valutare si alte miscari	(845)	(2.445)	(12.157)	-	(15.447)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(136.959)	(273.961)	(1.194.648)	(856)	(1.605.568)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile expunerilor bilantiere ale activelor financiare pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

2020 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
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2019	18.836.183	3.321.623	1.687.120	25.265	23.844.926
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	492.066	(486.019)	(6.047)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(3.598.369)	3.620.278	(21.909)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(339.063)	(189.580)	528.643	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(916.438)	(363.895)	(181.792)	-	(1.462.125)
Active financiare noi acordate sau cumparate	3.296.398	1.092.346	64.587	-	4.453.331
Active financiare derecunoscute	(2.420.873)	(377.062)	(66.320)	(1.324)	(2.864.255)
Derecunoastere	-	-	(286.272)	-	(286.272)
Alte schimbari	72.303	67.392	15.515	(974)	155.210
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	15.422.207	6.685.083	1.733.525	22.967	23.840.815
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(85.501)	(287.651)	(1.181.123)	(3.519)	(1.554.275)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2020	15.336.706	6.397.432	552.402	19.448	22.286.540

Modificarile ajustarilor de depreciere, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	Banca				
Ajustare pierderi - 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 la POCI	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2019	(49.836)	(35.658)	(1.276.169)	(4.106)	(1.361.663)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(6.477)	5.460	1.017	-	-
-Transfer la stagiul 2	15.617	(23.811)	8.194	-	-
-Transfer la stagiul 3	912	3.393	(4.305)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(2.784)	(150.094)	(330.392)	-	(483.270)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	5.118	7.904	331	-	13.353
-Derecunoastere	-	-	265.614	-	265.614
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(37.402)	(44.276)	145.345	327	63.667
Active financiare noi acordate sau cumparate	(19.605)	(56.770)	(45.833)	-	(122.208)
Active financiare derecunoscute	8.456	2.933	44.495	-	55.884
Schimburi valutare si alte miscari	500	3.268	10.580	260	14.348
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(85.501)	(287.651)	(1.181.123)	(3.519)	(1.554.275)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile angajamentelor de credit, scrisorilor de credit si altor garantii financiare, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON		Banca			
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	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
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	11.953.675	2.469.669	279.590	-	14.702.934
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	542.585	(542.576)	(9)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(1.280.221)	1.284.759	(4.538)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(26.298)	(16.133)	42.431	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(2.288.287)	(538.774)	(134.934)	-	(2.961.995)
Active financiare noi acordate sau cumparate	4.799.189	799.708	32.312	-	5.631.209
Alte schimbari	105.748	46.941	1.536	-	154.225
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	13.806.391	3.503.594	216.388	-	17.526.373
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(15.484)	(49.105)	(134.441)	-	(199.030)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	13.790.907	3.454.489	81.947	-	17.327.343

Modificarile ajustarii pierderii extrabilantiere, pentru banca, sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON		Banca			
Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(11.290)	(37.986)	(126.887)	-	(176.163)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(2.784)	2.784	-	-	-
-Transfer la stagiul 2	1.387	(3.940)	2.553	-	-
-Transfer la stagiul 3	94	364	(458)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(392)	(10.888)	(20.248)	-	(31.528)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	1.970	2.814	4	-	4.788
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(287)	8.388	27.369	-	35.470
Active financiare noi acordate sau cumparate	(4.318)	(11.214)	(17.702)	-	(33.234)
Schimbari valutare si alte miscari	136	573	928	-	1.637
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(15.484)	(49.105)	(134.441)	-	(199.030)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile angajamentelor de credit, scrisorilor de credit si altor garantii financiare, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON		Banca			
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	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
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2019	11.576.734	1.605.620	220.876	-	13.403.230
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	318.407	(318.320)	(87)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(606.934)	644.672	(37.738)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(57.205)	(64.338)	121.543	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(1.937.341)	835.251	36.482	-	(1.065.608)
Active financiare noi acordate sau cumparate	2.600.029	664.622	39.070	-	3.303.721
Alte schimbari	59.985	(897.838)	(100.556)	-	(938.409)
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	11.953.675	2.469.669	279.590	-	14.702.934
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(11.290)	(37.986)	(126.887)	-	(176.163)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2020	11.942.385	2.431.683	152.703	-	14.526.771

Modificarile ajustarii pierderii extrabilantiere, pentru banca, sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON		Banca			
Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2019	(10.220)	(18.316)	(149.747)	-	(178.283)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(1.160)	1.157	3	-	-
-Transfer la stagiul 2	490	(22.119)	21.629	-	-
-Transfer la stagiul 3	31	1.744	(1.775)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(246)	(3.788)	(22.043)	-	(26.077)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	1.069	19.479	1.732	-	22.280
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	808	(8.824)	33.181	-	25.165
Active financiare noi acordate sau cumparate	(2.122)	(6.917)	(10.826)	-	(19.865)
Schimbari valutare si alte miscari	60	(402)	959	-	617
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(11.290)	(37.986)	(126.887)	-	(176.163)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile pentru expunerile bilantiere pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			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		
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	3.134.267	333.132	338.193	-	3.805.592
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	47.287	(37.724)	(9.563)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(117.536)	120.021	(2.485)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(102.104)	(12.439)	114.543	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(714.877)	(86.636)	(99.527)	-	(901.040)
Active financiare noi acordate sau cumparate	1.453.190	24.742	19.536	-	1.497.468
Active financiare derecunoscute	(323.204)	(25.497)	(22.861)	-	(371.562)
Derecunoastere	-	-	(32.150)	-	(32.150)
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	3.377.023	315.599	305.686	-	3.998.308
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	(276.006)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	3.321.556	283.104	117.642	-	3.722.302

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			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		
Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(68.893)	(45.176)	(175.709)	-	(289.778)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(5.300)	3.767	1.533	-	-
-Transfer la stagiul 2	4.650	(5.200)	550	-	-
-Transfer la stagiul 3	1.779	932	(2.711)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(1)	(215)	(38.615)	-	(38.831)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	5.047	1.812	22	-	6.881
-Derecunoastere	-	-	32.150	-	32.150
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	22.894	5.344	3.809	-	32.047
Active financiare noi acordate sau cumparate	(17.639)	(468)	(13.740)	-	(31.847)
Active financiare derecunoscute	3.111	7.365	7.507	-	17.983
Schimbari valutare si alte miscari	(1.115)	(656)	(2.840)	-	(4.611)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	(276.006)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile pentru expunerile bilantiere pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			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		
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2019	3.034.128	251.219	315.407	-	3.600.754
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	126.892	(121.122)	(5.769)	-	1
-Transfer la stagiul 2	(169.379)	246.341	(76.962)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(105.646)	(51.978)	157.624	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(642.289)	(47.817)	(40.123)	-	(730.229)
Active financiare noi acordate sau cumparate	1.113.274	67.887	27.211	-	1.208.372
Active financiare derecunoscute	(222.713)	(11.398)	(12.539)	-	(246.650)
Derecunoastere	-	-	(26.656)	-	(26.656)
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	3.134.267	333.132	338.193	-	3.805.592
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(68.893)	(45.176)	(175.709)	-	(289.778)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2020	3.065.374	287.956	162.484	-	3.515.814

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			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		
Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2019	(49.397)	(11.843)	(215.998)	-	(277.238)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(5.696)	4.610	1.086	-	-
-Transfer la stagiul 2	2.138	(45.565)	43.427	-	-
-Transfer la stagiul 3	919	998	(1.917)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(113)	(8.132)	(30.571)	-	(38.816)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	1.516	22.644	20	-	24.180
-Derecunoastere	-	-	26.656	-	26.656
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	13.912	(1.292)	11.489	-	24.109
Active financiare noi acordate sau cumparate	(32.678)	(6.417)	(10.499)	-	(49.594)
Active financiare derecunoscute	1.428	97	5.236	-	6.761
Schimburii valutare si alte miscari	(922)	(276)	(4.638)	-	(5.836)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(68.893)	(45.176)	(175.709)	-	(289.778)

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile pentru expunerile extrabilantiere pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care: active financiare POCI	Total
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	90.535	365	1.804	-	92.704
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	114	-	(114)	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(79.530)	(102)	(1.609)	-	(81.241)
Active financiare noi acordate sau cumparate	130.804	1.620	142	-	132.566
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	141.923	1.883	223	-	144.029
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(916)	(12)	(22)	-	(950)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	141.007	1.871	201	-	143.079

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru expunerile extrabilantiere pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care: active financiare POCI	Total
Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(1.036)	(2)	(238)	-	(1.276)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(9)	-	9	-	-
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	8	-	-	-	8
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	993	1	223	-	1.217
Active financiare noi acordate sau cumparate	(855)	(11)	(12)	-	(878)
Schimburi valutare si alte miscari	(17)	-	(4)	-	(21)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(916)	(12)	(22)	-	(950)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(iii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile pentru expunerile bilantiere pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			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		
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2019	124.611	-	957	-	125.568
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	185	-	(185)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(254)	254	-	-	-
-Transfer la stagiul 3	(112)	-	112	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(107.174)	5	(549)	-	(107.718)
Active financiare noi acordate sau cumparate	73.279	106	1.469	-	74.854
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	90.535	365	1.804	-	92.704
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(1.036)	(2)	(238)	-	(1.276)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2020	89.499	363	1.566	-	91.428

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			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		
Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2019	(927)	-	(133)	-	(1.060)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	1	-	(1)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(16)	-	16	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	-	-	(8)	-	(8)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	15	-	1	-	16
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	803	(1)	95	-	897
Active financiare noi acordate sau cumparate	(895)	(1)	(205)	-	(1.101)
Schimbari valutare si alte miscari	(17)	-	(3)	-	(20)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(1.036)	(2)	(238)	-	(1.276)

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea grupului 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 banca 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.

In concordanta cu cadrul de lichiditate al Grupului, principalul obiectiv al managementului de lichiditate al Bancii 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, Banca mentine doua grupuri: Comitetele de administrare care au functie de decizie strategica si Unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii: Finante, Risc financiar si Trezorerie-Piete financiare.

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

- incurajarea depozitelor comerciale stabile;
- extinderea finantarilor strategice precum emisiuni de obligatiuni proprii.

Alocarea costului/beneficiului de lichiditate reprezinta o componenta importanta a cadrului de management al lichiditatii. Lichiditatea este o resursa rara si, prin urmare, managementul adecvat al costurilor si beneficiilor este esential in vederea asigurarii unor modele de business sustenabile. De aceea, Banca aplica un mecanism adecvat pentru transferul preturilor interne.

Masurile cheie folosite de catre grup pentru masurarea riscului de lichiditate sunt:

- raportul zilnic de lichiditate pe termen scurt, prin care se monitorizeaza in principal fluxurile provenite din tranzactiile interbancare;
- raportul privind lichiditatea structurala se foloseste pentru monitorizarea proportiei in care activele pe termen mediu si lung sunt sustinute de finantari cu maturitati stabile;
- indicatorii de lichiditate stabiliti prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, precum indicatorul de lichiditate calculat conform Regulamentului BNR 25/2011, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, indicatorul de finantare stabila neta;
- alti indicatori pentru managementul lichiditatii si a necesitatilor de finantare folositi pentru a evalua, printre altele concentrarea finantarii, masura in care creditele acordate clientelei sunt sustinute prin fonduri comerciale.

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

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Grupului la 31 decembrie 2021 pe scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2021 mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total valoare contabila
Numerar si echivalente de numerar	11.269.108	-	-	-	-	11.269.108
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	11.721	68.662	8.769	123.443	46.760	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	11.709	-	-	540	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	1.040	226.827	265.744	-	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	3.190.105	9.267.688	10.127.086	6.810.531	-	29.395.410
Creante nete din leasing financiar	18.833	289.362	3.098.428	315.679	-	3.722.302
Titluri de datorie la cost amortizat	86.331	633.378	3.663.909	3.567.011	-	7.950.629
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.868	20.589	791.938	826.591	8.429	1.677.415
Alte active financiare	199.308	1.006	9.170	-	-	209.484
Total active financiare	14.818.023	10.507.512	17.965.044	11.643.795	55.189	54.989.563
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.934	5.609	10.314	10.272	-	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	862	1.823	15.660	48.467	-	66.812
Depozite de la banci	609.633	-	57.357	-	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	147.647	601.199	3.284.404	1.081.806	-	5.115.056
Obligatiuni emise	-	1.761.201	185.770	544.908	-	2.491.879
Depozite de la clienti	38.308.973	1.503.094	3.461	-	-	39.815.528
Alte datorii financiare	465.001	-	35.898	-	-	500.899
Datorii din operatiuni de leasing	22.843	35.760	103.767	6.421	-	168.791
Total datorii financiare	39.560.893	3.908.686	3.696.631	1.691.874	-	48.858.084
Excedent/ (deficit) de lichiditate	(24.742.870)	6.598.826	14.268.413	9.951.921	55.189	6.131.479
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	1.639.118	(20.589)	(791.938)	(826.591)	-	-
Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat	(23.103.752)	6.578.237	13.476.475	9.125.330	55.189	6.131.479

*) In cadrul gestionarii lichiditatii, Grupul detine titluri de stat si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate. De asemenea, majoritatea acestor valori mobiliare sunt disponibile pentru refinantare pentru a asigura accesul rapid la fonduri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

31.12.2021	Grup					Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Angajamente						
Angajamente irevocabile date	(3.742.591)	(502.755)	(221.791)	-	-	(4.467.137)
Angajamente irevocabile primite	1.426.402	381.004	-	-	-	1.807.406
Garantii financiare date	-	(6.958.026)	-	-	-	(6.958.026)
(Deficit)/ excedent de angajamente	(2.316.189)	(7.079.777)	(221.791)	-	-	(9.617.757)

Tabelul prezentat mai sus prezinta fluxurile de trezorerie neactualizate ale Grupului, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de credit nerecunoscute pe baza celei mai rapide scadente contractuale posibile, in cadrul unei abordari foarte prudentiale.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Grupului la 31 decembrie 2020 pe scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2020	Grup					Total valoare contabila
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	12.236.808	-	-	-	-	12.236.808
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	61.464	46.646	210.261	193.728	43.238	555.337
Credite si avansuri acordate bancilor	4.183	157.451	50.496	-	-	212.130
Credite si avansuri acordate clientilor	3.092.170	8.220.987	7.846.903	6.069.255	-	25.229.315
Creante nete din leasing financiar	72.740	186.568	2.943.703	312.803	-	3.515.814
Titluri de datorie la cost amortizat	-	149.564	4.386.886	1.611.688	-	6.148.138
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	93.507	33.048	1.648.006	1.237.812	8.000	3.020.373
Alte active financiare	126.270	-	12.507	-	-	138.777
Total active financiare	15.687.142	8.794.264	17.098.762	9.425.286	51.238	51.056.692
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.150	26.140	25.134	12.593	-	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	846	1.785	16.812	61.773	-	81.216
Depozite de la banci	519.812	-	75.264	-	-	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	249.606	1.016.591	4.185.529	1.042.534	-	6.494.260
Obligatiuni emise	-	284.492	1.637.544	-	-	1.922.036
Depozite de la clienti	34.014.824	1.691.768	65.770	3	-	35.772.365
Alte datorii financiare	474.375	-	43.669	-	-	518.044
Datorii din operatiuni de leasing	21.998	37.536	128.807	8.495	-	196.836
Total datorii financiare	35.290.611	3.058.312	6.178.529	1.125.398	-	45.652.850
Excedent/ (deficit) de lichiditate	(19.603.469)	5.735.952	10.920.233	8.299.888	51.238	5.403.842
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	2.924.520	(33.048)	(1.648.006)	(1.243.466)	-	-
Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat	(16.678.949)	5.702.904	9.272.227	7.056.422	51.238	5.403.842

*) In cadrul gestionarii lichiditatii, Grupul detine titluri de stat si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate. De asemenea, majoritatea acestor valori mobiliare sunt disponibile pentru refinantare pentru a asigura accesul rapid la fonduri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

31.12.2020	Grup					Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Angajamente						
Angajamente irevocabile date	(2.083.092)	(394.379)	(224.128)	-	-	(2.701.599)
Angajamente irevocabile primite	243.470	1.578.647	365.205	-	-	2.187.322
Garantii financiare date	-	(5.793.497)	-	-	-	(5.793.497)
(Deficit)/ excedent de angajamente	(1.839.622)	(4.609.229)	141.077	-	-	(6.307.774)

Tabelul prezentat mai sus prezinta fluxurile de trezorerie neactualizate ale Grupului, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de credit nerecunoscute pe baza celei mai rapide scadente contractuale posibile, in cadrul unei abordari foarte prudentiale.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Bancii la 31 decembrie 2021 pe scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2021 mii RON	Banca					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	11.269.028	-	-	-	-	11.269.028
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	11.721	68.662	8.769	123.443	46.760	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	11.709	-	-	540	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	1.040	226.827	265.744	-	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	3.377.101	8.457.008	8.846.729	6.746.735	-	27.427.573
Titluri de datorie la cost amortizat	86.331	633.378	3.663.909	3.567.011	-	7.950.629
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.868	20.589	791.938	826.591	6.083	1.675.069
Alte active financiare	192.123	-	-	-	-	192.123
Total active financiare	14.978.921	9.406.464	13.577.089	11.264.320	52.843	49.279.637
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.934	5.609	10.314	10.272	-	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	862	1.823	15.660	48.467	-	66.812
Depozite de la banci	609.633	-	57.357	-	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	47.564	170.634	352.391	835.657	-	1.406.246
Obligatiuni emise	-	283.713	185.770	544.908	-	1.014.391
Depozite de la clienti	38.562.588	1.503.094	3.461	-	-	40.069.143
Alte datorii financiare	434.967	-	-	-	-	434.967
Datorii din operatiuni de leasing	22.531	34.824	101.293	6.247	-	164.895
Total datorii financiare	39.684.079	1.999.697	726.246	1.445.551	-	43.855.573
Excedent/ (deficit) de lichiditate	(24.705.158)	7.406.767	12.850.843	9.818.769	52.843	5.424.064
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	1.639.118	(20.589)	(791.938)	(826.591)	-	
Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat	(23.066.040)	7.386.178	12.058.905	8.992.178	52.843	5.424.064

*) Ca parte a managementului lichiditatilor sale, Banca detine titluri de trezorerie si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate, fiind prezentate in categoria pana la 3 luni. De asemenea, majoritatea titlurilor de mai sus sunt disponibile pentru refinantare in scopul de a asigura accesul rapid la fonduri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

31.12.2021	Banca					Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Angajamente						
Angajamente irevocabile date	(3.606.476)	-	-	-	-	(3.606.476)
Angajamente irevocabile primite	247.405	-	-	-	-	247.405
Garantii financiare date	-	(6.958.026)	-	-	-	(6.958.026)
(Deficit)/ excedent de angajamente	(3.359.071)	(6.958.026)	-	-	-	(10.317.097)

Tabelul de mai sus prezinta fluxurile de numerar neactualizate ale Bancii, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de creditare, pe baza celei mai recente scadente contractuale in conformitate cu o abordare extrem de prudenta.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Bancii la 31 decembrie 2020 pe scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2020	Banca					Total valoare contabila
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	12.229.614	-	-	-	-	12.229.614
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	61.464	46.646	210.261	193.728	43.238	555.337
Credite si avansuri acordate bancilor	4.183	157.451	50.496	-	-	212.130
Credite si avansuri acordate clientilor	2.951.570	7.276.288	6.002.797	6.055.885	-	22.286.540
Titluri de datorie la cost amortizat	-	149.564	4.386.886	1.611.688	-	6.148.138
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	93.507	33.048	1.648.006	1.237.812	5.654	3.018.027
Alte active financiare	113.032	-	-	-	-	113.032
Total active financiare	15.453.370	7.662.997	12.298.446	9.099.113	48.892	44.562.818
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.150	26.140	25.134	12.593	-	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	846	1.785	16.812	61.773	-	81.216
Depozite de la banci	519.812	-	75.264	-	-	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	90.620	135.150	554.322	820.577	-	1.600.669
Obligatiuni emise	-	284.492	186.255	-	-	470.747
Depozite de la clienti	34.501.543	1.691.768	65.770	-	-	36.259.081
Alte datorii financiare	453.359	-	-	-	-	453.359
Datorii din operatiuni de leasing	22.025	36.150	126.047	8.495	-	192.717
Total datorii financiare	35.597.355	2.175.485	1.049.604	903.438	-	39.725.882
Excedent/ (deficit) de lichiditate	(20.143.985)	5.487.512	11.248.842	8.195.675	48.892	4.836.936
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	2.924.520	(33.048)	(1.648.006)	(1.243.466)	-	-
Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat	(17.219.465)	5.454.464	9.600.836	6.952.209	48.892	4.836.936

*) Ca parte a managementului lichiditatilor sale, Banca detine titluri de trezorerie si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate, fiind prezentate in categoria pana la 3 luni. De asemenea, majoritatea titlurilor de mai sus sunt disponibile pentru refinantare in scopul de a asigura accesul rapid la fonduri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

31.12.2020	Banca					Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Angajamente						
Angajamente irevocabile date	(1.990.387)	-	-	-	-	(1.990.387)
Angajamente irevocabile primite	243.470	-	-	-	-	243.470
Garantii financiare date	-	(5.793.497)	-	-	-	(5.793.497)
(Deficit)/ excedent de angajamente	(1.746.917)	(5.793.497)	-	-	-	(7.540.414)

Tabelul de mai sus prezinta fluxurile de numerar neactualizate ale Bancii, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de creditare, pe baza celei mai recente scadente contractuale in conformitate cu o abordare extrem de prudenta.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

Fluxuri de numerar viitoare ale datoriilor financiare

Profilul de scadente al datoriilor financiare, pentru Grup, la 31 decembrie 2021 si 2020 ce are la baza obligatiile viitoare de plata contractuale neactualizate este prezentat mai jos:

31.12.2021 mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Grup Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Total valoare contractuala
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1.321.081	631.199	18.201	7.272	1.977.753
Depozite constituite de banci	609.633	157	57.200	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	364.667	884.545	3.313.841	989.524	5.552.577
Depozite atrase de la clienti	39.096.107	519.699	163.244	36.478	39.815.528
Obligatiuni emise	6.101	1.772.382	183.500	544.290	2.506.273
Datorii din operatiuni de leasing	27.295	77.195	64.127	174	168.791
Total datorii financiare	41.424.884	3.885.177	3.800.113	1.577.738	50.687.912

31.12.2020 mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Grup Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Total valoare contractuala
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	655.707	611.044	22.262	6.776	1.295.789
Depozite constituite de banci	521.477	210	75.054	-	596.741
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	507.899	1.661.184	3.789.084	959.115	6.917.282
Depozite atrase de la clienti	35.383.589	158.138	210.337	35.516	35.787.580
Obligatiuni emise	7.329	30.748	1.953.613	-	1.991.690
Datorii din operatiuni de leasing	41.483	85.941	81.006	-	208.430
Total datorii financiare	37.117.484	2.547.265	6.131.356	1.001.407	46.797.512

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

Fluxuri de numerar viitoare ale datoriilor financiare (continuare)

Profilul de scadente al datoriilor financiare, pentru Banca, la 31 decembrie 2021 si 2020 ce are la baza obligatiile viitoare de plata contractuale neactualizate este prezentat mai jos:

31.12.2021	Banca				
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Total valoare contractuala
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1.321.081	631.199	18.201	7.272	1.977.753
Depozite constituite de banci	609.633	157	57.200	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	8.271	49.308	705.634	887.138	1.650.351
Depozite atrase de la clienti	39.349.722	519.699	163.244	36.478	40.069.143
Obligatiuni emise	6.101	280.500	183.500	544.290	1.014.391
Datorii din operatiuni de leasing	26.983	76.259	61.653	-	164.895
Total datorii financiare	41.321.791	1.557.122	1.189.432	1.475.178	45.543.523

31.12.2020	Banca				
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Total valoare contractuala
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	655.707	611.044	22.262	6.776	1.295.789
Depozite constituite de banci	521.477	210	75.054	-	596.741
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	50.289	32.637	885.521	873.028	1.841.475
Depozite atrase de la clienti	35.875.593	158.138	210.337	35.516	36.279.584
Obligatiuni emise	7.329	21.987	476.038	-	505.354
Datorii din operatiuni de leasing	26.285	85.309	81.006	-	192.600
Total datorii financiare	37.136.680	909.325	1.750.218	915.320	40.711.543

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

Analiza valorilor notionale ale activelor/datoriilor financiare derivate ale Grupului si ale Bancii, in functie de scadenta reziduala contractuala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2021		Grup/Banca					
mii RON	Valoare contabila	Valoare bruta intrari/ (iesiri)	Pana la o luna	1-3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
Active financiare derivate	33.353	22.455	1.181	7.363	16.200	(9.657)	7.368
Iesiri		(1.765.035)	(352.027)	(419.391)	(921.652)	(79.237)	7.272
Intrari		1.787.490	353.208	426.754	937.852	69.580	96
Datorii financiare derivate	(98.941)	(46.366)	(2.909)	(2.597)	4.146	(2.590)	(42.416)
Iesiri		(2.024.279)	(1.107.385)	(250.927)	(628.475)	6.703	(44.195)
Intrari		1.977.913	1.104.476	248.330	632.621	(9.293)	1.779

31.12.2020		Grup/Banca					
mii RON	Valoare contabila	Valoare bruta intrari/ (iesiri)	Pana la o luna	1-3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
Active financiare derivate	75.768	87.946	5.509	13.860	32.414	24.320	11.843
Iesiri		(2.939.972)	(1.089.955)	(1.022.105)	(843.222)	8.534	6.776
Intrari		3.027.918	1.095.464	1.035.965	875.636	15.786	5.067
Datorii financiare derivate	(154.233)	(163.165)	(1.804)	(6.954)	(32.676)	(38.460)	(83.271)
Iesiri		(1.372.026)	(308.433)	(348.087)	(611.044)	(34.081)	(70.381)
Intrari		1.208.861	306.629	341.133	578.368	(4.379)	(12.890)

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata

Riscul de piata este riscul ca modificarea preturilor de piata, cum ar fi rata dobanzii, preturile instrumentelor de capital, ratele de schimb valutar si marja de risc de credit (care nu sunt legate de riscul de credit al debitorului/emitentului), sa afecteze veniturile Grupului sau valoarea detinerilor sale de instrumente financiare. Obiectivul managementului riscului de piata este de a gestiona si controla expunerile de risc de piata astfel incat acesta sa fie in limite acceptabile si in acelasi timp raportul rentabilitate/risc sa fie optimizat.

Administrarea riscurilor de piata

Structura organizatorica

Consiliul de Supraveghere stabileste directiile strategice referitor la expunerea la riscurile de piata, prin calcularea, in functie de inclinatia fata de risc a Grupului si obiectivele de creare de valoare in raport cu riscurile asumate, alocari de capital pentru toate segmentele operationale, in conformitate cu strategiile Grupului UniCredit.

Comitetul de Administrare al Riscului ofera consiliere si recomandari in ceea ce priveste deciziile luate de catre Presedintele Executiv si elaborarea propunerilor facute de catre acesta Directoratului sau Consiliului de Supraveghere cu privire la urmatoarele:

- recomandari in ceea ce priveste metodele care vor fi utilizate pentru realizarea de modele de masurare si monitorizare a riscurilor bancare;
- politicile de risc ale Grupului (identificarea riscului, analiza anvergurii riscului, definirea obiectivelor de alocare de capital, precum si limitele pentru fiecare tip de risc, atribuirea responsabilitatilor functionale catre departamentele si diviziile relevante);
- masuri corective care vizeaza reechilibrarea pozitiiilor de risc ale Grupului.

Responsabilitatea generala pentru riscul de piata este delegata Comitetului de Riscuri Financiare. Departamentul de Riscuri Financiare asigura masurarea si monitorizarea riscurilor asumate in conformitate cu directivele stabilite de catre Grupul UniCredit.

Departamentul Administrarea Activelor si Pasivelor („Finante”), in coordonare cu Trezorerie-Piete financiare, gestioneaza managementul strategic si operational al activelor si datoriilor, avand obiectivul de a optimiza structura bilantului si de a asigura sustenabilitatea operationala si financiara a politicilor Grupului de crestere pe piata creditului, optimizand expunerile Grupului la riscul valutar, de rata dobanzii si de lichiditate.

Grupul separa expunerea la riscul de piata pe portofolii: tranzactionabil si netranzactionabil. Portofoliul de tranzactionare este administrat de catre Departamentul Trezorerie-Piete financiare si include pozitiiile care deriva din marcarea la piata si din detinerile proprii, impreuna cu majoritatea activelor financiare care sunt evaluate pe baza valorii juste. De asemenea, riscul de schimb valutar rezultat din pozitiiile bilantului Grupului este in administrarea Departamentului Trezorerie-Piete financiare. In consecinta, pozitia de schimb valutar este tratata ca parte a portofoliului de tranzactionare al Grupului in scopul de administrare a riscurilor.

Expunerea la riscul de piata – Instrumentul Valoare la Risc (“Value at risk”)

Instrumentul principal utilizat pentru a masura si controla expunerea la risc este Valoarea la Risc (VaR). VaR este pierderea maxima estimata care deriva din intregul portofoliu intr-o perioada specificata de timp (perioada de detinere) dintr-o reactie adversa a pietei si avand o probabilitate specificata (interval de incredere).

Modelul VaR utilizat de Grup se bazeaza pe un nivel de incredere de 99 de procente si presupune o perioada de detinere de o zi. Utilizarea unui orizont de timp de 1 zi face posibila comparatia instantanee intre profitul/pierderea realizata.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Expunerea la riscul de piata – Instrumentul Valoare la Risc (“Value at risk”) (continuare)

Desi VaR este un instrument important de masurare a riscului de piata, ipotezele pe care modelul se bazeaza genereaza limitari, astfel:

- o perioada de detinere de o zi presupune ca este posibil sa acoperi sau sa vinzi pozitia detinuta in aceasta perioada de timp. Aceasta este considerata a fi o ipoteza realista, in aproape toate cazurile, dar poate sa nu fie realista in situatiile in care exista o lipsa severa de lichiditate in piata pentru o perioada indelungata;
- un nivel de incredere de 99 la suta nu reflecta pierderile care pot aparea dincolo de acest nivel. Chiar si in cadrul modelului utilizat exista o probabilitate de unu la suta ca pierderile sa depaseasca VaR;
- VaR este calculat la sfarsitul fiecarei zile si nu reflecta expunerile care pot sa apara pe pozitii luate in cursul zilei de tranzactionare;
- utilizarea datelor istorice ca baza pentru determinarea intervalului in care se regasesc viitoarele posibile rezultate nu poate acoperi intotdeauna toate scenariile posibile, mai ales pe cele de natura exceptionala;
- indicatorul VaR este dependent de pozitia Grupului in cadrul tranzactiei si de volatilitatea preturilor de piata. VaR determinat pentru o pozitie care nu se schimba se reduce daca volatilitatea pretului de piata scade si invers.

Grupul utilizeaza o limita VaR pentru riscul de piata total si pentru portofoliul netranzactionabil si o limita pentru portofoliul de tranzactionare; aceasta limita este revizuita si aprobata de Grupul UniCredit si ALCO din cadrul Grupului. VaR este calculat zilnic intr-un sistem intern comun tuturor companiilor din Grupul UniCredit; datele sunt incarcate automat din sistemul principal al Bancii si alte sisteme de front office (interfete).

O sinteza a pozitiei Grupului si a Bancii exprimata prin VaR se prezinta astfel:

31.12.2021	Grup				Banca			
mii EUR	31 decembrie	Media	Maxim	Minim	31 decembrie	Media	Maxim	Minim
Riscul valutar	10	35	85	3	10	36	86	4
Riscul de rata de dobanda	4.540	4.880	6.048	3.226	4.058	4.590	5.467	3.098
Marja riscului de credit	7.825	10.209	24.257	5.820	7.825	10.209	24.257	5.820
Global	7.126	10.533	23.205	6.571	7.010	10.425	23.042	6.482

31.12.2020	Grup				Banca			
mii EUR	31 decembrie	Media	Maxim	Minim	31 decembrie	Media	Maxim	Minim
Riscul valutar	29	39	160	2	28	40	157	2
Riscul de rata de dobanda	4.628	3.209	5.947	1.297	4.447	2.950	5.045	1.386
Marja riscului de credit	23.685	15.441	24.376	1.467	23.685	15.711	24.376	3.959
Global	22.529	15.097	23.300	4.239	22.428	15.064	23.198	4.275

Limitarile metodologiei VaR sunt recunoscute prin completarea limitelor VaR de alte analize de pozitie si senzitivitate a limitelor impuse. Grupul utilizeaza o serie de teste de stres pentru a modela impactul financiar a unei varietati de scenarii de piata privind pozitiiile Grupului.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Analiza de senzitivitate a riscului valutar

Pozitiile valutare nete sunt fixate de catre Grup si sunt mai mici decat limitele prudentiale impuse de Banca Nationala a Romaniei.

Limitele sunt exprimate in echivalent EUR, iar expunerea la aceste limite este monitorizata zilnic de catre departamentul responsabil de administrarea riscului de piata.

Tabelul de mai jos prezinta utilizarea medie a acestor limite pentru anii 2021 si 2020, corelata, de asemenea, cu valoarea fixa a VaR pentru riscul valutar.

Pozitia valutara deschisa a Grupului, respectiv Bancii, este urmatoarea:

mii EURO	Grup			
	31.12.2021		31.12.2020	
	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie
EUR	60.000	26,73%	60.000	22,26%
USD	5.000	5,52%	5.000	8,52%

mii EURO	Banca			
	31.12.2021		31.12.2020	
	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie
EUR	60.000	26,78%	60.000	22,39%
USD	5.000	4,06%	5.000	5,68%

Expunerea la riscul de piata - Ecartul de rata de dobanda

Riscul de rata de dobanda este gestionat in principal prin monitorizarea diferentelor de rata de dobanda (ecarturi) si prin existenta unor limite prestabilite pentru benzile de modificare a dobanzilor. ALCO este organul de monitorizare pentru respectarea acestor limite si este asistat de departamentul responsabil de administrarea riscului de piata in cadrul activitatilor sale zilnice de monitorizare.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecarterului de rata de dobanda al Grupului in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2021 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2021	Grup					Total valoare contabila
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	11.269.108	-	-	-	-	11.269.108
Active financiare detinute pentru tranzactionare	11.721	68.662	8.769	123.443	46.760	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	11.709	-	-	540	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	130.960	226.827	135.824	-	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	17.881.698	6.427.618	4.865.582	220.512	-	29.395.410
Creante nete din leasing financiar	2.384.475	121.765	1.175.836	40.226	-	3.722.302
Titluri de datorie la cost amortizat	86.331	633.378	3.663.909	3.567.011	-	7.950.629
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.868	20.589	791.938	828.937	6.083	1.677.415
Alte active financiare	208.136	1.006	342	-	-	209.484
Total active financiare	32.014.006	7.499.845	10.642.200	4.780.669	52.843	54.989.563
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.935	5.609	10.314	10.271	-	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	862	1.823	15.660	48.467	-	66.812
Depozite constituite de banci	609.633	57.357	-	-	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	2.384.409	405.707	2.202.364	122.576	-	5.115.056
Depozite atrase de la clienti	3.8308.973	1.503.094	3.461	-	-	39.815.528
Obligatiuni emise	-	2.491.879	-	-	-	2.491.879
Alte datorii financiare	500.899	-	-	-	-	500.899
Datorii din operatiuni de leasing	24.552	35.760	102.058	6.421	-	168.791
Total datorii financiare	41.835.263	4.501.229	2.333.857	187.735	-	48.858.084
Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)	(9.821.257)	2.998.616	8.308.343	4.592.934	52.843	6.131.479

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecartului de rata de dobanda al Grupului in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2020 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2020	Grup					Total valoare contabila
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	12.236.808	-	-	-	-	12.236.808
Active financiare detinute pentru tranzactionare	61.464	46.646	210.261	193.728	43.238	555.337
Credite si avansuri acordate bancilor	14.283	157.451	40.396	-	-	212.130
Credite si avansuri acordate clientilor	13.983.502	6.713.052	3.004.776	1.527.985	-	25.229.315
Creante nete din leasing financiar	2.209.053	86.388	1.146.743	73.630	-	3.515.814
Titluri de datorie la cost amortizat	-	149.564	4.386.886	1.611.688	-	6.148.138
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	93.507	33.048	1.648.006	1.237.812	8.000	3.020.373
Alte active financiare	138.777	-	-	-	-	138.777
Total active financiare	28.737.394	7.186.149	10.437.068	4.644.843	51.238	51.056.692
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.150	26.140	25.134	12.593	-	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	846	1.785	16.812	61.773	-	81.216
Depozite constituite de banci	519.812	75.264	-	-	-	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	3.838.031	678.202	1.939.828	38.199	-	6.494.260
Depozite atrase de la clienti	34.014.824	1.691.768	65.770	3	-	35.772.365
Obligatiuni emise	-	470.747	1.451.289	-	-	1.922.036
Alte datorii financiare	518.044	-	-	-	-	518.044
Datorii din operatiuni de leasing	22.630	37.536	128.175	8.495	-	196.836
Total datorii financiare	38.923.337	2.981.442	3.627.008	121.063	-	45.652.850
Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)	(10.185.943)	4.204.707	6.810.060	4.523.780	51.238	5.403.842

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecarterului de rata de dobanda al Bancii in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2021 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2021	Banca					Total valoare contabila
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	11.269.028	-	-	-	-	11.269.028
Active financiare detinute pentru tranzactionare	11.721	68.662	8.769	123.443	46.760	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	11.709	-	-	540	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	130.960	226.827	135.824	-	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	17.291.519	6.193.435	3.781.483	161.136	-	27.427.573
Titluri de datorie la cost amortizat	86.331	633.378	3.663.909	3.567.011	-	7.950.629
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.868	20.589	791.938	826.591	6.083	1.675.069
Alte active financiare	192.123	-	-	-	-	192.123
Total active financiare	29.023.259	7.142.891	8.381.923	4.678.721	52.843	49.279.637
Datorii financiare detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	5.935	5.609	10.314	10.271	-	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	862	1.823	15.660	48.467	-	66.812
Depozite constituite de banci	609.633	57.357	-	-	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	1.406.246	-	-	-	-	1.406.246
Depozite atrase de la clienti	38.562.588	1.503.094	3.461	-	-	40.069.143
Obligatiuni emise	-	1.014.391	-	-	-	1.014.391
Alte datorii financiare	434.967	-	-	-	-	434.967
Datorii din operatiuni de leasing	22.531	34.824	101.293	6.247	-	164.895
Total datorii financiare	41.042.762	2.617.098	130.728	64.985	-	43.855.573
Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)	(12.019.503)	4.525.793	8.251.195	4.613.736	52.843	5.424.064

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecarterului de rata de dobanda al Bancii in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2020 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2020	Banca					Total valoare contabila
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	12.229.614	-	-	-	-	12.229.614
Active financiare detinute pentru tranzactionare	61.464	46.646	210.261	193.728	43.238	555.337
Credite si avansuri acordate bancilor	14.283	157.451	40.396	-	-	212.130
Credite si avansuri acordate clientilor	13.456.887	5.783.722	1.529.751	1.516.180	-	22.286.540
Titluri de datorie la cost amortizat	-	149.564	4.386.886	1.611.688	-	6.148.138
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	93.507	33.048	1.648.006	1.237.812	5.654	3.018.027
Alte active financiare	113.032	-	-	-	-	113.032
Total active financiare	25.968.787	6.170.431	7.815.300	4.559.408	48.892	44.562.818
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.150	26.140	25.134	12.593	-	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	846	1.785	16.812	61.773	-	81.216
Depozite constituite de banci	519.812	75.264	-	-	-	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	1.600.669	-	-	-	-	1.600.669
Depozite atrase de la clienti	34.501.543	1.691.768	65.770	-	-	36.259.081
Obligatiuni emise	-	470.747	-	-	-	470.747
Alte datorii financiare	453.359	-	-	-	-	453.359
Datorii din operatiuni de leasing	22.025	36.150	126.047	8.495	-	192.717
Total datorii financiare	37.107.404	2.301.854	233.763	82.861	-	39.725.882
Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)	(11.138.617)	3.868.577	7.581.537	4.476.547	48.892	4.836.936

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Urmatorul tabel prezinta media anuala a ratelor de dobanda obtinute sau oferite de Grup, respectiv Banca, in cursul anului 2021 pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda:

31.12.2021	RON Medie	Grup EUR Medie	USD Medie	RON Medie	Banca EUR Medie	USD Medie
Active						
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	0,09%	0,00%	-	0,09%	0,00%	-
Credite si avansuri pentru banci	1,73%	-0,59%	0,05%	1,73%	-0,59%	0,05%
Titluri de datorie	4,52%	1,54%	-	4,52%	1,54%	-
Credite si avansuri acordate clientilor	4,89%	2,52%	2,82%	4,13%	2,47%	2,82%
Creante nete din leasing financiar	5,72%	3,32%	6,75%	0,00%	0,00%	0,00%
Datorii						
Depozite atrase de la banci	1,40%	0,22%	0,02%	1,40%	0,22%	0,02%
Depozite atrase de la clienti	1,32%	0,13%	0,60%	1,32%	0,13%	0,60%
Imprumuturi de la banci	3,19%	1,23%	0,00%	2,26%	0,31%	0,00%
Imprumuturi subordonate	-	3,34%	-	-	3,51%	-

Urmatorul tabel prezinta media anuala a ratelor de dobanda obtinute sau oferite de Grup, respectiv Banca, in cursul anului 2020 pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda:

31.12.2020	RON Medie	Grup EUR Medie	USD Medie	RON Medie	Banca EUR Medie	USD Medie
Active						
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	0,13%	0,00%	-	0,13%	0,00%	-
Credite si avansuri pentru banci	2,71%	-0,51%	0,55%	2,71%	-0,51%	0,55%
Titluri de datorie	4,10%	1,83%	-	4,10%	1,83%	-
Credite si avansuri acordate clientilor	5,77%	2,68%	3,43%	4,90%	2,62%	3,43%
Creante nete din leasing financiar	5,40%	3,33%	5,54%	0,00%	0,00%	0,00%
Datorii						
Depozite atrase de la banci	1,95%	1,27%	1,11%	1,95%	1,27%	1,11%
Depozite atrase de la clienti	2,17%	0,36%	0,85%	2,17%	0,36%	0,85%
Imprumuturi de la banci	3,16%	1,38%	0,00%	3,04%	0,46%	0,00%
Imprumuturi subordonate	-	3,47%	-	-	3,65%	-

Ratele de dobanda legate de moneda locala precum si monedele straine semnificative la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020 sunt prezentate in tabelul urmatoar:

Monede	Rata de dobanda	31.12.2021	31.12.2020
RON	Robor 3 luni	3,01%	2,03%
RON	Robor 6 luni	3,13%	2,10%
EUR	Euribor 3 luni	-0,57%	-0,55%
EUR	Euribor 6 luni	-0,55%	-0,53%
USD	Libor 3 luni	0,21%	0,24%
USD	Libor 6 luni	0,34%	0,26%

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Grup la 31 decembrie 2021 pot fi prezentate astfel:

31.12.2021 mii RON	RON	USD	Grup EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si echivalente de numerar	3.046.913	937.288	7.226.343	58.564	11.269.108
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	159.304	47.881	52.156	14	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	397	-	11.852	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	402.170	-	91.441	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	18.746.013	393.245	10.255.583	569	29.395.410
Creante nete din leasing financiar	184.964	367	3.536.971	-	3.722.302
Titluri de datorie la cost amortizat	7.950.629	-	-	-	7.950.629
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.472.061	-	205.354	-	1.677.415
Alte active financiare	179.541	565	29.375	3	209.484
Total active financiare	32.141.992	1.379.346	21.409.075	59.150	54.989.563
Datorii financiare					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13.418	1.121	17.576	14	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	417	-	66.395	-	66.812
Depozite de la banci	519.602	-	147.388	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	1.416.369	-	2.754.504	-	4.170.873
Datorii subordonate	-	-	944.183	-	944.183
Depozite atrase de la clienti	24.499.058	2.029.267	13.133.163	154.040	39.815.528
Obligatiuni emise	469.516	-	2.022.363	-	2.491.879
Alte datorii financiare	271.024	43.642	177.692	8.541	500.899
Datorii din operatiuni de leasing	4.079	405	164.307	-	168.791
Total datorii financiare	27.193.483	2.074.435	19.427.571	162.595	48.858.084
Active/ (datorii) financiare nete	4.948.509	(695.089)	1.981.504	(103.445)	6.131.479

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Grup la 31 decembrie 2020 pot fi prezentate astfel:

31.12.2020 mii RON	RON	USD	Grup EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si echivalente de numerar	4.501.497	88.613	7.548.752	97.946	12.236.808
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	428.717	60.699	65.921	-	555.337
Credite si avansuri acordate bancilor	184.711	-	27.419	-	212.130
Credite si avansuri acordate clientilor	14.923.916	399.304	9.904.084	2.011	25.229.315
Creante nete din leasing financiar	190.181	600	3.325.033	-	3.515.814
Titluri de datorie la cost amortizat	6.148.138	-	-	-	6.148.138
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.254.900	-	765.473	-	3.020.373
Alte active financiare	117.324	(300)	21.736	17	138.777
Total active financiare	28.749.384	548.916	21.658.418	99.974	51.056.692
Datorii financiare					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18.926	16.644	37.447	-	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	1.015	80.201	-	81.216
Depozite de la banci	369.168	-	225.908	-	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	2.095.519	-	3.469.148	-	5.564.667
Datorii subordonate	-	-	929.593	-	929.593
Depozite atrase de la clienti	21.307.520	1.817.602	12.505.001	142.242	35.772.365
Obligatiuni emise	470.747	-	1.451.289	-	1.922.036
Alte datorii financiare	291.169	32.280	184.493	10.102	518.044
Datorii din operatiuni de leasing	4.492	836	191.508	-	196.836
Total datorii financiare	24.557.541	1.868.377	19.074.588	152.344	45.652.850
Active/ (datorii) financiare nete	4.191.843	(1.319.461)	2.583.830	(52.370)	5.403.842

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Banca la 31 decembrie 2021 pot fi prezentate astfel:

31.12.2021 mii RON	RON	USD	Banca EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si echivalente de numerar	3.046.831	937.288	7.226.345	58.564	11.269.028
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	159.304	47.881	52.156	14	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	397	-	11.852	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	402.170	-	91.441	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	17.225.476	393.245	9.808.283	569	27.427.573
Titluri de datorie la cost amortizat	7.950.629	-	-	-	7.950.629
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.469.715	-	205.354	-	1.675.069
Alte active financiare	163.031	565	28.524	3	192.123
Total active financiare	30.417.553	1.378.979	17.423.955	59.150	49.279.637
Datorii financiare					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13.418	1.121	17.576	14	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	417	-	66.395	-	66.812
Depozite de la banci	519.602	-	147.388	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	95.017	-	475.904	-	570.921
Datorii subordonate	-	-	835.325	-	835.325
Depozite atrase de la clienti	24.650.465	2.029.289	13.235.349	154.040	40.069.143
Obligatiuni emise	469.516	-	544.875	-	1.014.391
Alte datorii financiare	208.153	43.642	174.631	8.541	434.967
Datorii din operatiuni de leasing	183	405	164.307	-	164.895
Total datorii financiare	25.956.771	2.074.457	15.661.750	162.595	43.855.573
Active/ (datorii) financiare nete	4.460.782	(695.478)	1.762.205	(103.445)	5.424.064

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Banca 31 decembrie 2020 pot fi prezentate astfel:

31.12.2020 mii RON	RON	USD	Banca EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si echivalente de numerar	4.499.339	88.613	7.543.716	97.946	12.229.614
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	428.717	60.699	65.921	-	555.337
Credite si avansuri acordate bancilor	184.711	-	27.419	-	212.130
Credite si avansuri acordate clientilor	12.943.889	399.304	8.941.336	2.011	22.286.540
Titluri de datorie la cost amortizat	6.148.138	-	-	-	6.148.138
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.252.554	-	765.473	-	3.018.027
Alte active financiare	91.747	(300)	21.568	17	113.032
Total active financiare	26.549.095	548.316	17.365.433	99.974	44.562.818
Datorii financiare					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18.926	16.644	37.447	-	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	1.015	80.201	-	81.216
Depozite de la banci	369.168	-	225.908	-	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	150.707	-	627.496	-	778.203
Datorii subordonate	-	-	822.466	-	822.466
Depozite atrase de la clienti	21.795.739	1.817.602	12.503.498	142.242	36.259.081
Obligatiuni emise	470.747	-	-	-	470.747
Alte datorii financiare	229.596	32.280	181.381	10.102	453.359
Datorii din operatiuni de leasing	373	836	191.508	-	192.717
Total datorii financiare	23.035.256	1.868.377	14.669.905	152.344	39.725.882
Active/ (datorii) financiare nete	3.513.839	(1.320.061)	2.695.528	(52.370)	4.836.936

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Reforma IBOR

Avand in vedere reforma ratelor de dobanda de referinta la nivel mondial si introducerea ratelor de risc liber (tranzitia la IBOR), Banca este expusa limitat unei rate a dobanzii provenite din expunerile in USD (cu activele in USD reprezentand mai putin de 5% din activele totale), intrucat imprumuta fonduri in principiu la dobanda fixa si acorda imprumuturi atat la dobanda fixa cat si la dobanda variabila. Riscul este gestionat prin mentinerea unui mix adecvat intre imprumuturile cu rata fixa si cu rata variabila si prin utilizarea contractelor de swap pe rata dobanzii.

Expunerile in alte valute decat RON, EUR si USD sunt nesemnificative, in timp ce pentru EUR activele si pasivele financiare cu rata variabila sunt legate aproape exclusiv de Euribor (exceptie fiind putine depozite la vedere pentru gestionarea garantiilor pentru care rata de referinta este Eonia).

Banca face parte dintr-un proiect la nivel de UniCredit SpA (Italia) care gestioneaza tranzitia la noi rate de referinta, avand ca scop monitorizarea indeaproape a pietei si a evolutiei reglementarilor pe aceasta tema (inclusiv rezultatele diferitelor grupuri de lucru care gestioneaza tranzitia), evaluand implicatiile pentru Banca si definind strategiile relevante de implementare/adoptare. In proiect sunt implicate diferite arii (de exemplu, afaceri, juridic, conformitate, guvernanta date/IT, risc, finante, comunicare), in timp ce conducerea generala a proiectului este asigurata la nivel local de catre reprezentantii pentru ariile CFO si Business in Consiliului de Administratie.

In lumina evolutiilor de reglementare si de piata, strategia Bancii in ceea ce priveste tranzitia IBOR prevede:

- adoptarea ratelor alternative de referinta pentru USD (adica Term SOFR), in timp ce pentru celelalte valute (cum ar fi GBP, CHF) a fost luata o decizie strategica de a nu extinde expunerea in valuta flotanta;
- modificarea contractelor in vigoare (clauze alternative/de rezerva) in conformitate cu reforma ratelor de dobanda de referinta si cerintele de reglementare (Regulament rate de dobanda de referinta /Benchmark Regulation).

Riscuri care decurg din reforma ratei dobanzii de referinta

Avand in vedere expunerile limitate la USD si alte valute care fac obiectul IBOR, riscurile financiare potentiale (riscul ratei dobanzii, riscul de lichiditate) care decurg din tranzitia la IBOR sunt considerate nesemnificative.

Alte riscuri potentiale identificate sunt:

- Riscul de piata pentru relatiile de contabilitate de acoperire impotriva riscurilor:

Banca nu incearca sa transfere instrumente derivate sau sa inchida instrumente derivate si sa incheie noi contracte cu instrumente derivate pe piata la vedere in cazul in care instrumentele derivate au fost desemnate in relatii de acoperire.

- Risc juridic (de litigiu):

In cazul in care nu se ajunge la un acord de implementare a reformei ratei dobanzii (de exemplu, o interpretare diferita a clauzelor alternative/de rezerva) cu clientul pe contractele in vigoare (chiar daca este limitat ca numar), exista riscul unor dispute prelungite cu contrapartidele/clientii care ar putea genera aparitia unor costuri suplimentare legale si de alta natura. Banca lucreaza indeaproape cu toate contrapartidele/clientii pentru a evita aparitia acestui risc.

- Risc operational:

Sistemele informatice relevante sunt modernizate pentru a gestiona pe deplin tranzitia la rate de dobanda alternative in concordanta cu strategia Bancii, totusi exista riscul ca dezvoltarile sa nu fie complet functionale la timp, ceea ce ar presupune proceduri manuale care dau nastere riscului operational. Banca supravegheaza indeaproape planificarea si executia dezvoltarilor necesare cu furnizorii IT interni/externi si a adoptat o strategie alternativa pentru a preveni acest risc operational.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Reforma IBOR

Tabelul de mai jos prezinta valoarea neta contabila a creditelor si avansurilor acordate clientilor la cost amortizat care vor fi afectate de reforma IBOR, adica exprimate in alta valuta decat EUR.

mii RON	Grup 31.12.2021	
	Numar clienti	Valoare contabila
Credite pentru persoane fizice	25	4.047
Credite pentru societati comerciale	69	87.913
Total	94	91.960

Tabelul de mai jos prezinta valoarea nominala si valoarea de piata a instrumentelor derivate pe rata dobanzii care vor fi afectate de reforma IBOR, adica exprimate in alta valuta dect EUR.

Swap pe rata dobanzii mii RON	Grup 31.12.2021		
	Notional	Active	Datorii
Trading	5.004	-	(628)
Hedging	38.462	59	(59)
Total	43.466	59	(687)

f) Riscul strategic

Riscul strategic face parte din riscurile care sunt evaluate din punct de vedere calitativ in cadrul procesului de evaluare a riscurilor initiat de Grupul UniCredit si respectiv Banca.

Riscul strategic este analizat din urmatoarele perspective:

- riscul de schimbare in mediul de afaceri;
- riscul de implementare defectoasa a deciziilor;
- riscul de lipsa de reactivitate.

Pentru riscurile enumerate, se analizeaza trei parametri: probabilitatea, severitatea si expunerea.

Grupul a implementat regulamente interne si mecanisme specifice pentru gestionarea Riscului Strategic.

g) Riscul de conformitate

In conformitate cu prevederile legale si politicile Grupului UniCredit, administrarea riscului de conformitate de catre Functia de Conformitate in cadrul UniCredit Bank S.A. se realizeaza prin:

- acordarea de consultanta cu privire la aplicarea prevederilor cadrului legal si de reglementare si cu privire la standardele pe care Banca este necesar sa le indeplineasca;
- evaluarea impactului posibil pe care l-ar putea avea orice schimbari ale cadrului legal si de reglementare privind activitatile bancii;
- verificarea ca noile produse si proceduri sunt conforme cu cadrul de reglementare;
- efectuarea de controale de nivel 2 in ariile aflate in competenta Functiei de Conformitate, in baza metodologiilor specifice de control;
- evaluarea, masurarea si monitorizarea riscului de conformitate in ariile aflate in competenta Functiei de Conformitate, precum si raportarea corespunzatoare catre conducerea Bancii;
- administrarea relatiei cu autoritatile de reglementare, fie direct prin Functia de Conformitate, fie in colaborare cu alte functii din Banca.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

h) Riscul aferent impozitarii

Grupul asigura derularea sustenabila a managementului riscului fiscal prin mentinerea unei functii fiscale transparente, operationale si eficiente in cadrul organizatiei. Grupul respecta si aplica cu strictete legislatia fiscala in vigoare pentru toate categoriile de taxe si impozite. Diferentele dintre tratamentul contabil conform IFRS si cerintele fiscale au fost analizate si identificate atent, rezultand recunoasterea corespunzatoare a efectelor privind impozitul pe profit amanat in situatiile financiare.

Grupul este permanent concentrat pe monitorizarea riscului aferent preturilor de transfer, inclusiv pe documentarea adecvata si proactiva a tranzactiilor intragrup. Obligatiile fiscale ale Grupului sunt, potential, supuse inspectiei fiscale pe o perioada de cinci ani in urma.

La nivelul bancii s-a desfasurat un control fiscal pentru impozitul pe profit si impozitul pe veniturile realizate de nerezidenti pentru perioada 2013 – 2017, finalizat in 2020, iar rezulatele sunt prezentate in Nota 18.

i) Mediul de afaceri

Economia Romaniei a crescut cu 6,4% in 2021, recuperand integral contractia de 3,9% din 2020 cauzata de pandemia Covid-19. Desi activitatea economica a continuat sa fie modelata de coexistenta cu virusul, consumul privat a dat un impuls puternic cresterii, sustinut de revenirea cererii odata cu relaxarea restrictiilor, scaderea ratelor de economisire, o crestere cu 7% a salariului mediu si o revenire a creditarii de consum. In acelasi timp, investitiile publice au ramas puternice, desi investitiile private in sectoarele exportatoare, in special productia de automobile, au fost amanate din cauza persistentei blocajelor in lantul de aprovizionare. Dintre sectoarele care au evoluat bine in 2021, putem aminti sectorul retail care a beneficiat de consumul puternic, sectorul IT care a crescut cu doua cifre si agricultura, care a avut o performanta foarte buna, sustinuta de conditiile meteo bune.

In 2022 Grupul se asteapta ca economia sa avanseze cu 3,7% sustinuta de consumul privat. Investitiile publice ar putea fi sub nivelul planificat de 7% din PIB din cauza cheltuielilor bugetare mai mici decat cele planificate. Grupul se asteapta ca proiectele de constructii sa creasca intr-un ritm mai lent pe fondul inaspririi conditiilor financiare, logistica si cladirile industriale avand cele mai bune performante. Consumul privat ar putea incetini odata ce cererea reprimata este epuizata, probabil in prima jumatate a anului 2022. Ulterior, conditiile de pe piata muncii vor fi nefavorabile pentru o crestere rapida a venitului real, iar pensiile vor creste mai putin decat costurile vietii in 2022.

Deficitul bugetar a fost de aproximativ 8,3% din PIB in 2021, temperandu-se de la 9,2% in 2020 (ambele conform standardelor ESA), ajutat de o recuperare a unora dintre veniturile pierdute in timpul pandemiei, o nevoie mai mica de sprijin anti-pandemie si redresarea activitatii economice. Nivelul a fost in conformitate cu previziunile si angajamentele oficiale. Astfel, datoria publica a incheiat anul in jur de 50% din PIB si ar putea atinge un varf sub 55% daca Romania isi va respecta angajamentele fiscale in anii urmasi. Acest nivel al datoriei publice este mai scazut decat mediana post-COVID pentru tarile cu rating BBB-, pastrand ratingul de gradul investitional al Romaniei.

Rata anuala a inflatiei a avut o traiectorie ascendenta pronuntata in 2021, intrucat la nivel global s-au materializat mai multe socuri din partea ofertei, impreuna cu liberalizarea pietei de energie electrica pentru consumatorii casnici romani. Cele mai importante presiuni globale au venit din cauza preturilor internationale ale petrolului, marfurilor si energiei si preturilor mari de transport, impreuna cu penuria de materii prime si bunuri intermediare. In acest context, rata inflatiei a ajuns la 8,2% la sfarsitul anului, in crestere brusca de la 2,1% la sfarsitul anului 2020, iar Grupul se asteapta la o reintoarcere in intervalul tinta de 1,5%-3,5% abia la sfarsitul anului 2023. Inflatia preturilor alimentelor s-a accelerat la 6,7% fata de anul trecut la sfarsitul anului 2021 si este probabil sa creasca intr-un ritm rapid cel putin in primul semestru al anului 2022 din cauza combustibililor si energiei mai scumpe. Comerciantii de marfuri raporteaza ca preturile cu ridicata au fost de 2-2,5 ori mai mari in 2021 decat in 2020, in ciuda recoltei mai bune.

Dupa o ultima reducere a ratei dobanzii de politica monetara in ianuarie 2021 la 1,25% ca suport in timpul crizei generate de pandemia de Covid-19, BNR s-a alaturat tendintei globale de a lupta impotriva cresterii rapide a inflatiei si a inceput sa inaspreasca politica monetara, la inceput printr-o management strans al lichiditatii incepand din iunie si, ulterior, prin cresterea ratei dobanzii de politica monetara din octombrie si prin ajustarea coridorului simetric definit de ratele dobanzii la facilitatile permanente. Astfel, la sfarsitul anului 2021, BNR a majorat rata dobanzii de politica monetara cu 0,5 puncte procentuale (pp) la 1,75% si a majorat coridorul simetric definit de ratele dobanzii la facilitatile permanente in jurul ratei dobanzii de politica monetara cu 0,25 pp la

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

i) Mediul de afaceri (continuare)

$\pm 0,75$ pp, realizand astfel o crestere a ratei dobanzii de creditare cu 0,75 pp. Grupul se asteapta la o inasprire monetara suplimentara in cursul anului 2022, in concordanta cu tendintele globale, pana la o rata dobanzii de politica monetara de 3%, care ar aduce Romania in concordanta cu partenerii sai regionali si ar compensa ajustarea fiscala mai lenta din 2022. Un coridor de ± 1 pp este probabil sa fie asociat ratei dobanzii de politica monetara de 3%. In acest context, se anticipeaza o traiectorie ascendenta a ratelor dobanzilor interbancare (ROBOR), BNR gestionand lichiditatea pentru a mentine ratele ROBOR apropiate de rata lombarda (pe care o vedem ca ar putea atinge un varf de 4%).

Cursul de schimb EUR-RON s-a mentinut in intervalul 4,9-5,0 in anul 2021 cu presiuni constante de depreciere din cauza fluxurilor de capital nefavorabile, a tensiunilor politice si a ingrijorarilor fiscale. Grupul se asteapta la o miscare a cursului de schimb in intervalul 5,0-5,1 in 2022, intrucat dezechilibrele si riscurile Romaniei, legate in principal de contul curent si de politica fiscala, sustin continuarea deprecierei treptate a monedei nationale.

Un efect pe termen scurt al cresterii care se bazeaza pe consum este un deficit de cont curent mai larg, deoarece o pondere mare a consumului este satisfacuta din importuri. In acelasi timp, exporturile au fost afectate de competitivitatea mai scazuta a preturilor si de blocajele persistente ale ofertei globale. Deficitul extern a fost deja vizibil in 2020 si s-a accentuat in continuare in 2021, fiind acoperit doar partial de fonduri UE si ISD. Deficitul de cont curent a ajuns la 16,6 miliarde EUR in 2021, echivalentul a 6,9% din PIB. Pentru 2022, Grupul estimeaza un deficit de cont curent de aproximativ 17,2 miliarde EUR.

Creditele au avut o dinamica surprinzator de puternica in cursul anului 2021 atat pentru companii, cat si pentru persoane fizice, beneficiind de cererea puternica facilitata de consumul ridicat, alaturi de programul IMM Invest si alte programe de sprijin pentru companiile mari. Astfel, ritmul anual de crestere a imprumuturilor neguvernamentale a accelerat la 13,5% la sfarsitul anului 2021 de la 5,5% la sfarsitul anului 2020, in principal datorita cresterii puternice cu 18% a creditarii in moneda locala, cu cresterea ponderii creditelor in lei. la 71,7% in decembrie 2021 fata de 69,5% in decembrie 2020. In ceea ce priveste depozitele, economiile totale ale rezidentilor au crescut cu 13,4% fata de anul anterior, intrucat atat persoanele fizice, cat si companiile au inregistrat cresteri semnificative. Desi depozitele au continuat sa creasca intr-un ritm rapid, acesta a fost mai lent decat cel al imprumuturilor, reflectand sentimentul imbunatatit si nevoia mai scazuta de economisire in lumina situatiei mai bune de pandemie.

Moratoriul a fost disponibil la nivelul sistemului bancar pana in martie 2021 si, impreuna cu solutiile individuale gasite de banci pentru clienti, a reusit sa previna o crestere a ratei creditelor neperformante, in ciuda asteptarilor de la inceputul crizei pandemice. Acest lucru a fost valabil si odata ce clientii au reluat graficele obisnuite de rambursare, rata creditelor neperformante sczand la 3,52% in decembrie 2021 de la 3,83% in decembrie 2020.

j) Managementul capitalului

Politica Grupului este de a mentine o baza solida de capital, astfel incat sa raspunda increderii investitorilor, creditorilor si pietei si pentru a sustine dezvoltarea viitoare a afacerii. Impactul nivelului capitalului asupra rentabilitatii actionarilor este, de asemenea, monitorizat, iar Grupul actioneaza in sensul mentinerii unui echilibru intre profituri mai mari, care ar putea fi generate de o indatorare mai mare si avantajele si securitatea oferite de o capitalizare puternica.

Capitalul reglementat

Incepand cu ianuarie 2014, sistemul bancar romanesc aplica cerintele Regulamentului UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 si cerintele Regulamentului nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit emis de Banca Nationala a Romaniei.

Prin aplicarea reglementarilor mai sus mentionate, este redefinita structura Fondurilor proprii, precum si criteriile de eligibilitate pe care instrumentele de capital trebuie sa le indeplineasca pentru a fi incluse in Fondurile Proprii de Nivel 1 de Baza, Suplimentar si Fondurile Proprii de Nivel 2. Sunt definiti noi indicatori de lichiditate si de capital ce trebuie monitorizati peste cerintele minime de capital prevazute de regulamentele respective.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

j) Managementul capitalului (continuare)

Riscul de credit

În luna iulie 2012, Banca a obținut autorizarea BNR pentru a calcula cerința de capital de risc de credit conform abordării Foundation IRB, pentru următoarele categorii de clienți: societăți (mai puțin societățile din sectorul imobiliar), multinationale, bănci și alte instituții financiare. Pentru celelalte categorii de clienți, Grupul calculează cerința de capital de risc de credit conform metodei standard.

Riscul de piață

Banca calculează cerința de capital de risc de piață pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, folosind metoda standard conform Regulamentului UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Riscul operational

Grupul UniCredit a dezvoltat un model intern de măsurare a cerințelor de capital pentru riscul operational aplicând Abordarea Avansată de Evaluare a capitalului pentru riscul operational. Metoda capitalului la risc („capital at risk”) utilizată în cadrul calculului AMA implică modelarea bazei de date interne de pierderi de risc operational, integrând informații din baze de date externe (pierderile înregistrate în baza de date internațională ORX), date generate prin intermediul utilizării de scenarii (evenimente de risc operational, respectiv pierderi, extreme, ipotetice dar previzibile, integrând date referitoare la pierderi interne și externe din categoria celor cu impact mare și frecvență redusă) și indicatorii cheie de risc operational. Cerința de capital calculată conform AMA este estimată la un nivel de încredere de 99,9%.

Fonduri proprii

Fondurile proprii de nivel 1 de bază includ: instrumente de capital, prime de emisiune, rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulate, alte rezerve precum și o serie de deduceri (pierderile exercitiului financiar, imobilizările necorporale, creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, sumele negative care rezultă din calcularea valorilor așteptate și alte ajustări reglementate de lege). Fondurile proprii de nivel 2 includ împrumuturile subordonate (numai pentru Banca).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

j) Managementul capitalului (continuare)

Solvabilitatea Grupului si a Bancii este prezentata mai jos:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Fonduri proprii de nivel 1-CET1				
Capital social ordinar	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748
Prime de capital	621.680	621.680	621.680	621.680
Rezultat reportat*	3.482.871	3.028.984	3.122.143	2.757.923
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	(30.506)	73.236	(30.506)	73.236
Alte reserve	244.731	264.362	244.731	264.362
Fonduri pentru riscuri bancare generale	111.064	51.453	111.064	51.453
Ajustari ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza datorate filtrelor prudentiale	33.407	46.441	33.407	46.441
Deduceri:				
(-) Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta	(8.544)	(1.254)	(8.544)	(1.254)
(-) Imobilizari necorporale	(222.166)	(143.255)	(214.687)	(137.373)
(-) Deficitul in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru risc de credit in functie de pierderile asteptate	(1.268)	(1.173)	(4.703)	(4.608)
(-) Acoperire insuficienta pentru expunerile neperformante	(434)	-	(268)	-
Total fonduri proprii de nivel 1-CET1	5.408.583	5.118.222	5.052.065	4.849.608
Total fonduri proprii de nivel 1 suplimentar -AT1	-	-	-	-
Total Fonduri proprii de nivel 1	5.408.583	5.118.222	5.052.065	4.849.608
Fonduri proprii de nivel 2				
Imprumuturi subordonate eligibile	833.755	820.494	833.755	820.494
Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate	91.904	78.510	95.102	82.100
Total Fonduri proprii de nivel 2	925.659	899.004	928.857	902.594
Total fonduri proprii	6.334.242	6.017.226	5.980.922	5.752.202
Cerinte de fonduri proprii, din care:				
Risc de credit	28.145.410	24.348.111	23.694.725	19.704.854
Risc de piata	85.726	159.815	85.726	159.815
Risc operational	2.868.367	2.645.093	2.134.232	1.892.892
Total cerinte de fonduri proprii, din care:	31.099.503	27.153.019	25.914.683	21.757.561
Indicatori de capital				
CET1	17,39%	18,85%	19,49%	22,29%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,39%	18,85%	19,49%	22,29%
Rata fondurilor proprii totale	20,37%	22,16%	23,08%	26,44%
Rata efectului de levier	8,70%	9,00%	8,99%	9,67%

* Conform reglementarilor locale, profitul net al anului nu se include in calculul fondurilor proprii pana la repartizarea sa conform destinatiilor stabilite de Adunarea Generala a Actionarilor. Pentru comparabilitate, profitul net nu a fost inclus in calculul de fonduri proprii pentru ambele exercitii financiare.

Alocarea capitalului

Alocarea capitalului intre operatiunile specifice si activitati este, intr-o mare masura, condusa de optimizarea randamentului capitalului alocat. Capitalul alocat fiecarui segment de afaceri este determinat ca un procent stabilit de catre Grupul UniCredit pe baza activelor ponderate la risc.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

k) Cifra de afaceri

Incepand cu 1 ianuarie 2014, Banca aplica prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit.

Cifra de afaceri a Grupului la 2021 este de 2.633.748 mii RON (2020: 2.672.214 mii RON), calculata si prezentata in conformitate cu prevederile art. 644 din Regulamentul nr. 5/2013 mentionat mai sus si consta in elemente de venituri din exploatare din care se exclud cheltuielile cu dobanzile si cheltuielile cu comisioanele.

Cifra de afaceri a Bancii la 2021 este de 2.134.605 mii RON (2020: 2.138.031 mii RON), care este calculata si prezentata in conformitate cu prevederile art. 644 din Regulamentul nr. 5/2013 mentionat mai sus si consta in elemente de venituri din exploatare din care se exclud cheltuielile cu dobanzile si cheltuielile cu comisioanele.

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 asteptarile viitoare care sunt considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari

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 consolidate.

Impactul ajustarilor pentru deprecierea a fost calculat in corelatie cu tipologia modelului LGD (pierdere in caz de nerambursare) utilizat, prin urmare, incepand cu anul 2020, cand noul model global LGD a fost implementat, impactul a fost calculat prin aplicarea variatiei LGD global in sensul scaderii/cresterii cu 10%.

Impactul in valoarea ajustarilor pentru deprecierea creditelor in cazul cresterii/scaderii cu +/-10% a probabilitatii de nerambursare si a pierderii in caz de nerambursare utilizate in estimarea colectiva a ajustarilor pentru deprecierea creditelor este prezentat mai jos:

Entitate / Impact mii RON 2021	Impact PD crescut cu 10%	Impact PD scazut cu 10%	Impact LGD scazut cu 10%	Impact LGD crescut cu 10%
UCL	8.036	(8.482)	(8.929)	8.125
UCFIN	15.528	(15.525)	(22.090)	21.944
UCB	48.000	(48.000)	(60.609)	60.434
Consolidat	71.564	(72.007)	(91.628)	90.503

Entitate / Impact mii RON 2020	Impact PD crescut cu 10%	Impact PD scazut cu 10%	Impact LGD scazut cu 10%	Impact LGD crescut cu 10%
UCL	11.731	(12.382)	(13.034)	11.861
UCFIN	10.579	(10.046)	-	-
UCB	42.623	(42.623)	(56.436)	55.740
Consolidat	64.933	(65.051)	(69.470)	67.601

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 (2021-2020)

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 31 decembrie 2021 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

31.12.2021	Banca	
mii RON	Randament de piata -10%	Randament de piata +10%
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denumite in RON	26.307	(25.535)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denumite in EUR	3.285	(3.217)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.592	(28.752)

In cazul in care randamentul de piata variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 31 decembrie 2020 privind valoarea justa a activelor financiare disponibile pentru vanzare ar varia dupa cum urmeaza:

31.12.2020	Banca	
mii RON	Randament de piata -10%	Randament de piata +10%
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denumite in RON	27.100	(26.570)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denumite in EUR	2.648	(2.621)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.748	(29.191)

b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului

Clasificarea activelor si datoriilor financiare

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

Clasificarea si evaluarea activelor financiare depinde de rezultatele testului SPPI si al modelului de afaceri (a se vedea sectiunile privind activele financiare din nota 3). 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.

In clasificarea activelor sau datoriilor financiare ca "instrumente financiare derivate detinute pentru administrarea riscului", Grupul a determinat ca sunt indeplinite descrierile prezentate in capitolul de politici contabile 3 h).

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Relatii de acoperire impotriva riscurilor

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

Determinarea valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare ce nu sunt tranzactionate pe o piata activa (de exemplu titluri de stat nelistate si certificate de depozit) este determinata prin utilizarea tehnicilor de evaluare. 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:

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

31.12.2020 mii RON	Listat*	Grup Nelistat	Total	Listat*	Banca Nelistat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.012.300	73	3.012.373	3.012.300	73	3.012.373
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	8.000	8.000	-	5.654	5.654
Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.012.300	8.073	3.020.373	3.012.300	5.727	3.018.027

*) 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 cotate (neajustat) in pietele active pentru un instrument identic la care Banca are acces la data masurarii. Un pret cotate 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 cotate 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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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 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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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 31 decembrie 2020:

31.12.2020 mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Grup Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	358.955	152.835	309	512.099	512.099
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	358.955	152.835	309	512.099	512.099
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	2.308.731	703.642	-	3.012.373	3.012.373
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	8.000	8.000	8.000
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.308.731	703.642	8.000	3.020.373	3.020.373
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	22.202	21.036	43.238	43.238
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	22.202	21.036	43.238	43.238
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	72.587	430	73.017	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	81.216	-	81.216	81.216
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	153.803	430	154.233	154.233

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatoarul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la 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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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 31 decembrie 2020:

31.12.2020	Banca			Total valoare justa	Total valoare contabila
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	358.955	152.835	309	512.099	512.099
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	358.955	152.835	309	512.099	512.099
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	2.308.731	703.642	-	3.012.373	3.012.373
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	5.654	5.654	5.654
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.308.731	703.642	5.654	3.018.027	3.018.027
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	22.202	21.036	43.238	43.238
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	22.202	21.036	43.238	43.238
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	72.587	430	73.017	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	81.216	-	81.216	81.216
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	153.803	430	154.233	154.233

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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 global	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 valoare 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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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 2020:

31.12.2020	Grup						
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2019	Castig/perdere in profit sau pierdere	Castig/perdere in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2020
Active detinute pentru tranzactionare	849	(390)	-	15.020	(15.170)	-	309
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	849	(390)	-	15.020	(15.170)	-	309
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	39.620	-	-	-	(17.021)	(1.563)	21.036
Actiuni VISA	39.620	-	-	-	(17.021)	(1.563)	21.036
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.857	-	143	-	-	-	8.000
Instrumente de capital (detineri minoritare)	7.857	-	143	-	-	-	8.000
Total active	48.326	(390)	143	15.020	(32.191)	(1.563)	29.345
Datorii detinute pentru tranzactionare	849	(388)	-	15.415	(15.446)	-	430
Instrumente financiare derivate	849	(388)	-	15.415	(15.446)	-	430
Total datorii	849	(388)	-	15.415	(15.446)	-	430

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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 global	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 valoare 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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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 2020:

31.12.2020	Banca						
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2019	Castig/perdere in profit sau pierdere	Castig/perdere in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2020
Active detinute pentru tranzactionare	849	(390)	-	15.020	(15.170)	-	309
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	849	(390)	-	15.020	(15.170)	-	309
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	39.620	-	-	-	(17.021)	(1.563)	21.036
Actiuni VISA	39.620	-	-	-	(17.021)	(1.563)	21.036
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.511	-	143	-	-	-	5.654
Instrumente de capital (detineri minoritare)	5.511	-	143	-	-	-	5.654
Total active	45.980	(390)	143	15.020	(32.191)	(1.563)	26.999
Datorii detinute pentru tranzactionare	849	(388)	-	15.415	(15.446)	-	430
Instrumente financiare derivate	849	(388)	-	15.415	(15.446)	-	430
Total datorii	849	(388)	-	15.415	(15.446)	-	430

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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:

31.12.2021	Grup					
mii RON	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	-	11.269.108	-	-	11.269.108	11.269.108
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	259.355	-	-	-	259.355	259.355
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	-	493.611	-	-	493.611	488.513
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	-	29.395.410	-	-	29.395.410	29.119.495
Creante nete din leasing financiar	-	3.722.302	-	-	3.722.302	3.636.027
Titluri de datorie la cost amortizat	-	7.950.629	-	-	7.950.629	7.509.988
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	1.677.415	-	1.677.415	1.677.415
Alte active financiare la cost amortizat	-	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	32.129	-	-	-	32.129	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	66.812	-	-	-	66.812	66.812
Depozite atrase de la banci	-	666.990	-	-	666.990	663.580
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	-	5.115.056	-	-	5.115.056	5.107.866
Obligatiuni emise	-	2.491.879	-	-	2.491.879	2.491.879
Depozite atrase de la clienti	-	39.815.528	-	-	39.815.528	39.611.993
Alte datorii financiare la cost amortizat	-	500.899	-	-	500.899	500.899
Datorii din operatiuni de leasing	-	168.791	-	-	168.791	168.791
Total datorii financiare	98.941	48.759.143	-	-	48.858.084	48.643.949

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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:

31.12.2020	Grup					
mii RON	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	-	12.236.808	-	-	12.236.808	12.236.808
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	555.337	-	-	-	555.337	555.337
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	-	212.130	-	-	212.130	213.807
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	-	25.229.315	-	-	25.229.315	25.047.716
Creante nete din leasing financiar	-	3.515.814	-	-	3.515.814	3.574.683
Titluri de datorie la cost amortizat	-	6.148.138	-	-	6.148.138	6.153.873
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	3.020.373	-	3.020.373	3.020.373
Alte active financiare la cost amortizat	-	138.777	-	-	138.777	138.775
Total active financiare	555.337	47.480.982	3.020.373	-	51.056.692	50.941.372
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	73.017	-	-	-	73.017	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	81.216	-	-	-	81.216	81.216
Depozite atrase de la banci	-	595.076	-	-	595.076	593.643
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	-	6.494.260	-	-	6.494.260	6.483.303
Obligatiuni emise	-	1.922.036	-	-	1.922.036	1.922.036
Depozite atrase de la clienti	-	35.772.365	-	-	35.772.365	35.685.036
Alte datorii financiare la cost amortizat	-	518.044	-	-	518.044	518.043
Datorii din operatiuni de leasing	-	196.836	-	-	196.836	196.836
Total datorii financiare	154.233	45.498.617	-	-	45.652.850	45.553.130

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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:

31.12.2020	Banca					
mii RON	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	-	12.229.614	-	-	12.229.614	12.229.614
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	555.337	-	-	-	555.337	555.337
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	-	212.130	-	-	212.130	213.807
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	-	22.286.540	-	-	22.286.540	22.060.028
Titluri de datorie la cost amortizat	-	6.148.138	-	-	6.148.138	6.153.873
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	3.018.027	-	3.018.027	3.018.027
Alte active financiare la cost amortizat	-	113.032	-	-	113.032	113.032
Total active financiare	555.337	40.989.454	3.018.027	-	44.562.818	44.343.718
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	73.017	-	-	-	73.017	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	81.216	-	-	-	81.216	81.216
Depozite atrase de la banci	-	595.076	-	-	595.076	593.643
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	-	1.600.669	-	-	1.600.669	1.596.814
Obligatiuni emise	-	470.747	-	-	470.747	470.747
Depozite atrase de la clienti	-	36.259.081	-	-	36.259.081	36.171.751
Alte datorii financiare la cost amortizat	-	453.359	-	-	453.359	453.359
Datorii din operatiuni de leasing	-	192.717	-	-	192.717	192.717
Total datorii financiare	154.233	39.571.649	-	-	39.725.882	39.633.264

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

7. VENITURI NETE DIN DOBANZI

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Venituri din dobanzi				
Dobanzi si venituri similare, provenite din:				
Credite si avansuri acordate clientilor*	1.229.610	1.311.182	933.038	972.748
Creante nete din leasing financiar	130.503	129.245	-	-
Titluri de valoare si obligatiuni la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	63.983	171.306	63.983	171.306
Titluri de datorie la cost amortizat	251.414	109.100	251.414	109.100
Conturi curente si plasamente la banci	17.284	38.257	17.277	38.119
Dobanzi negative de la datorii financiare	733	127	733	127
Total venituri din dobanzi	1.693.527	1.759.217	1.266.445	1.291.400
Cheltuieli cu dobanzile				
Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare, provenite din:				
Depozite atrase de la clienti	106.741	196.852	106.904	197.262
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	139.447	167.528	34.485	38.760
Depozite atrase de la banci	6.055	15.758	6.055	15.758
Acorduri de rascumparare	83	549	83	549
Obligatiuni emise	33.407	39.806	13.717	20.397
Dobanzi negative din active financiare	30.434	28.564	30.434	28.564
Datorii din operatiuni de leasing	872	1.254	659	1.039
Obligatii privind beneficiile definite	239	240	239	240
Total cheltuieli cu dobanzile	317.278	450.551	192.576	302.569
Venituri nete din dobanzi	1.376.249	1.308.666	1.073.869	988.831

* Veniturile din dobanzi pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2021 includ cheltuielile cu ajustarile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 48.880 mii RON (31 decembrie 2020: 84.551 mii RON) pentru Grup, si 29.357 mii RON (31 decembrie 2020: 43.524 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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Venituri din comisioane				
Comisioane aferente operatiunilor de plata	351.433	280.791	351.433	278.146
Comisioane aferente contractelor de participare la risc (vezi Nota 43)	100	193	100	193
Comisioane aferente garantiilor emise si acreditelor	33.636	34.454	33.636	34.454
Comisioane de administrare	37.246	13.850	13.462	7.882
Comisioane din alte tipuri de prestari de servicii financiare	85.202	77.827	108.438	77.092
Comisioane din intermediere in domeniul asigurarilor	62.205	40.532	8.251	7.643
Comisioane privind operatiunile cu titluri	4.468	5.161	4.468	5.161
Total venituri din comisioane	574.290	452.808	519.788	410.571
Cheltuieli cu comisioane				
Comisioane interbancare	95.073	67.522	94.196	67.559
Comisioane aferente operatiunilor de plata	65.321	57.570	61.494	53.030
Angajamente si taxe similare	223	471	223	471
Comisioane intermediere vanzari	8.924	5.048	3.467	3.088
Altele	17.566	15.591	14.137	13.828
Total cheltuieli cu comisioane	187.107	146.202	173.517	137.976
Venituri nete din comisioane	387.183	306.606	346.271	272.595

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

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (inclusiv derivate pe cursul de schimb)	335.797	284.345	335.810	284.424
Venit net/(pierdere) din derivate pe rata dobanzii	(967)	(12.977)	(967)	(13.054)
Venit net aferent titlurilor de tranzactionare	(19.610)	22.935	(19.610)	22.935
Venit/(pierdere) neta din alte derivate	691	4.224	691	4.224
Venit net din tranzactionare pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	315.911	298.527	315.924	298.529
Castiguri/(pierderi) nete aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(589)	6.659	(589)	6.659
Venit net pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	315.322	305.186	315.335	305.188

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

10. VENITURI DIN DIVIDENDE

Grupul a primit dividende de la urmatoarele companii:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Transfond SA	1.992	1.698	1.992	1.698
Biroul de Credit SA	237	274	237	274
Total venituri din dividende	2.229	1.972	2.229	1.972

*) Veniturile din dividende aferente actiunilor Visa au fost reclasificate in venituri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere.

11. CHELTUIELI CU PERSONALUL

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Cheltuieli cu salariile	445.146	414.974	393.772	366.136
Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate	13.064	12.607	11.616	11.260
Alte (venituri)/cheltuieli	9.347	1.087	6.728	(1.304)
Total	467.557	428.668	412.116	376.092

Numarul de salariati ai grupului la 31 decembrie 2021 a fost de 3.358 (31 decembrie 2020: 3.390). Numarul de salariati ai bancii la 31 decembrie 2021 a fost de 3.001 (31 decembrie 2020: 3.024).

Remuneratia membrilor conducerii in anul 2021 a fost de 15.977 mii RON (2020: 15.742 mii RON).

Grupul practica o schema de stimulare a conducerii, constand in optiuni pe baza de actiuni si actiuni in functie de performanta conform careia UniCredit SpA ("societatea-mama") va acorda aceste actiuni beneficiarilor. Costul acestei scheme este suportat de catre Grup si filialele sale si nu de societatea-mama si, ca urmare, este recunoscut ca o cheltuiala cu beneficiile acordate angajatilor (vezi Nota 3 x) (iii)). In anul 2021, Banca a platit o suma de 1.836 mii RON in echivalent (2020: 718 mii RON in echivalent), aferenta acestor beneficii.

12. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA SI DEPRECIEREA IMOBILIZARILOR CORPORALE SI NECORPORALE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale	35.325	34.898	32.708	31.967
Cheltuieli cu deprecierea aferenta drepturilor de utilizare (vezi Nota 3 lit. (n) si Nota 45)	64.253	63.578	59.013	58.641
Cheltuieli privind derecunoasterea imobilizarilor corporale	942	259	942	260
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor necorporale	58.380	51.919	53.513	47.431
Cheltuieli/(Venituri) nete din cedarea si casarea imobilizarilor necorporale	433	51	433	51
Total	159.333	150.705	146.609	138.350

13. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Cheltuieli administrative (chirie, intretinere, alte cheltuieli)	35.765	37.501	31.884	33.889
Cheltuieli cu servicii IT	120.201	110.259	117.393	105.285
Alte cheltuieli si taxe	78.665	56.064	78.665	56.064
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	18.561	21.611	15.757	19.004
Cheltuieli de reclama si publicitate	34.326	26.815	26.489	24.371
Cheltuieli cu serviciile de consultanta	9.247	10.497	5.075	5.871
Materiale si consumabile	7.631	11.264	6.633	10.290
Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea	1.692	1.859	1.135	1.222
Cheltuieli cu asigurarile	3.959	3.836	3.222	3.083
Altele	33.480	24.149	30.376	20.650
Total	343.527	303.855	316.629	279.729

Onorariile datorate de Grup pentru anul 2021 societatii de audit Deloitte si altor companii din grupul lor, au fost dupa cum urmeaza:

- audit si servicii conexe: 2.902 mii RON (31 decembrie 2020: 3.000 mii RON);
- servicii de consultanta fiscala privind preturile de transfer: 0 mii RON (31 decembrie 2020: 88 mii RON);
- alte servicii: 364 mii RON (31 decembrie 2020: 0 mii RON).

Sumele mentionate nu includ TVA.

Onorariile datorate de Banca pentru anul 2021 societatii de audit Deloitte si altor companii din grupul lor, au fost dupa cum urmeaza:

- audit si servicii conexe: 1.875 mii RON (31 decembrie 2020: 1.827 mii RON);
- servicii de consultanta fiscala privind preturile de transfer: 0 mii RON (31 decembrie 2020: 88 mii RON);
- alte servicii: 85 mii RON (31 decembrie 2020: 0 mii RON).

Sumele mentionate nu includ TVA.

14. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Cheltuieli cu tertii privind recuperarea bunurilor	14.149	5.731	-	-
Venit/Cheltuieli net(e) privind bunurile reposedate	2.690	(7.438)	-	-
Alte cheltuieli operationale	21.490	23.416	10.711	10.973
Total	38.329	21.709	10.711	10.973

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

15. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (Nota 22)	263.897	520.506	204.271	409.596
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru banci	(4.090)	525	(3.847)	931
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru titluri	(5.516)	1.749	(5.516)	1.749
Cheltuieli privind derecunoasterea creditelor	1.094	2.063	1.094	2.063
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru creantele nete din leasing financiar (Nota 23)	11.124	33.359	-	-
Recuperari aferente creditelor derecunoscute	(106.063)	(55.327)	(106.063)	(55.327)
Cheltuiala neta din constituirea ajustarilor pentru deprecierea altor active financiare	6.533	8.043	8.001	7.449
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	166.979	510.918	97.940	366.461

16. PIERDERI NETE DIN PROVIZIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere (Nota 38)	20.005	(1.915)	20.874	(3.313)
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii (Nota 38)	(24.980)	(17.262)	(1.117)	(317)
Cheltuiala neta cu alte provizioane (Nota 38)	(937)	(733)	196	(23.713)
Castiguri/(pierderi) nete din provizioane	(5.912)	(19.910)	19.953	(27.343)

17. CASTIGURI NETE DIN ALTE ACTIVITATI DE INVESTITII

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Castiguri / (pierderi) din lichidare titluri de participare	(403)	-	-	-
Castiguri/ Pierderi din cedari grupuri de imobilizari detinute in scopul vanzarii	78	-	78	-
Castiguri / Pierderi nete din alte activitati de investitii	(325)	-	78	-

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

18. IMPOZITUL PE PROFIT

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

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Profit înainte impozitarii	952.815	674.668	754.251	545.272
Impozit direct la 16% (2020: 16%) din profitul impozabil determinat conform normelor legale din România	(143.663)	(95.951)	(106.182)	(59.931)
Cheltuieli adiționale cu impozitul pe profit*	(6.891)	(79.015)	(7.500)	(79.015)
(Cheltuiala)/Venit din impozitul amănătat	3.390	4.231	(1.263)	(2.664)
Total impozit pe profit	(147.164)	(170.735)	(114.945)	(141.610)
Profit înainte impozitarii	952.815	674.668	754.251	545.272
Impozit aferent cotei statutare de 16%	(152.450)	(107.947)	(120.680)	(87.244)
Cheltuieli nedeductibile	(88.535)	(80.922)	(68.017)	(54.147)
Venituri neimpozabile	73.332	65.730	62.804	55.785
Constituirea și reversarea diferentelor temporare	3.804	4.941	(1.263)	(2.664)
Credit fiscal	23.577	26.478	19.711	25.675
Cheltuieli adiționale cu impozitul pe profit*	(6.891)	(79.015)	(7.500)	(79.015)
Impozit pe profit din contul de profit sau pierdere	(147.164)	(170.735)	(114.945)	(141.610)

* În septembrie, rezultatul auditului fiscal pentru perioada 2013 - 2017 a fost primit de Banca, constând în cheltuieli fiscale suplimentare în valoare de 62.656 mii RON (cheltuieli suplimentare cu impozitul pe profit 34.529 mii RON și impozit suplimentar pe veniturile nerezidenților 28.127 mii RON). Analiza echipei de inspecție fiscală s-a axat pe împrumuturile și depozitele efectuate de Banca cu entitățile afiliate. Astfel, în urma verificărilor și analizelor efectuate, echipa de inspecție fiscală a procedat la stabilirea anumitor ajustări de preturi de transfer, întrucât, în opinia echipei de inspecție fiscală, anumite rate ale dobânzilor practicate cu partile afiliate nu se încadrau în valorile din piață. UniCredit România a contestat concluziile raportului de inspecție fiscală într-o fază preliminară. Mai departe, în 28 aprilie 2021 Banca a primit decizia autorităților fiscale, conform căreia sumele menționate mai sus ar trebui reduse cu 1,2 milioane RON (impozit pe profit: 0,6 milioane RON, impozit pe veniturile nerezidenților: 0,6 milioane RON). Având în vedere rezultatele, Banca a decis să conteste în continuare decizia autorităților fiscale în instanța locală. Această solicitare a fost depusă la 1 noiembrie 2021. Dosarul instanței locale și rezultatele acestuia vor fi monitorizate în continuare și se vor lua măsuri și acțiuni suplimentare privind procesul intern, dacă este cazul.

19. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Conturi la Banca Națională a României	3.105.944	4.554.747	3.105.944	4.554.747
Numerar (inclusiv numerar în ATM-uri)	1.972.680	1.695.242	1.972.673	1.695.232
Plasamente interbancare pe termen scurt	6.112.033	5.915.625	6.112.033	5.915.625
Conturi la alte bănci	79.849	76.449	79.775	69.268
Total valoare brută	11.270.506	12.242.063	11.270.425	12.234.872
Ajustări de depreciere	(1.398)	(5.255)	(1.397)	(5.258)
Total valoare netă	11.269.108	12.236.808	11.269.028	12.229.614

Numerarul menținut la Banca Națională a României asigură conformitatea cu cerințele privind rezerva minimă obligatorie. La 31 decembrie 2021, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2020: 8%) pentru fondurile atrase de la clienți în lei și de 5% (31 decembrie 2020: 8%) 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.

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

• **Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Instrumente derivate	33.353	75.768	33.353	75.768
Titluri de valoare detinute pentru tranzactionare	179.242	436.331	179.242	436.331
Actiuni VISA*	46.760	43.238	46.760	43.238
Total	259.355	555.337	259.355	555.337

*) 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” (conform descrierii din Nota 3 b1) iv) si Nota 3 o) iii).

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Instrumente de capital (Clasa A)	23.839	22.202	23.839	22.202
Titluri de datorie (Clasa C)	22.921	21.036	22.921	21.036
Total actiuni VISA	46.760	43.238	46.760	43.238

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Investment-grade	236.100	517.280	236.100	517.280
Fara rating*	23.255	38.057	23.255	38.057
Total	259.355	555.337	259.355	555.337

*) 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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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

• **Active/datorii financiare derivate**

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

mii RON	Grup 31.12.2020			Banca 31.12.2020		
	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb						
Contracte Forward	3.898.650	24.245	15.861	3.898.650	24.245	15.861
Optiuni cumparate	159.158	217	7	159.158	217	7
Optiuni vandute	159.158	-	217	159.158	-	217
Total derivative pe curs de schimb	4.216.966	24.462	16.085	4.216.966	24.462	16.085
Derivative pe rata dobanzii						
Swap-uri pe rata dobanzii	2.339.452	24.687	29.330	2.339.452	24.687	29.330
Optiuni cumparate	558.310	10.179	9.679	558.310	10.179	9.679
Optiuni vandute	558.310	-	1.511	558.310	-	1.511
Total derivative pe rata dobanzii	3.456.072	34.866	40.520	3.456.072	34.866	40.520
Alte instrumente derivate cumparate	70.161	16.440	-	70.161	16.440	-
Alte instrumente derivate vandute	70.161	-	16.412	70.161	-	16.412
Total instrumente derivate marfuri	140.322	16.440	16.412	140.322	16.440	16.412
Total	7.813.360	75.768	73.017	7.813.360	75.768	73.017

La 31 decembrie 2021 Banca avea tranzactii de schimb valutar la vedere (SPOT) neajunse la scadenta, dupa cum urmeaza: valoarea notionalului de active 742.484 mii RON (la 31 decembrie 2020: 2.662.580 mii RON) si valoarea notionalului de datorii 742,305 mii RON (la 31 decembrie 2020: 2.663.302 mii RON). Valoarea prezenta a tranzactiilor la vedere (SPOT) a fost de 179 mii RON (activ) (la 31 decembrie 2020: 722 mii RON (pasiv)).

21. CREDITE SI AVANSURI PENTRU BANCII

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Imprumuturi acordate bancilor - non-rezidenti	493.611	209.464	493.611	209.464
Imprumuturi acordate bancilor - rezidenti	-	2.666	-	2.666
Total	493.611	212.130	493.611	212.130

Imprumuturile acordate bancilor cuprind depozite plasate la banci comerciale locale si internationale. Aceste expuneri au grade de risc de la 1 la 7 (31 decembrie 2020: de la 1 la 7) si sunt considerate performante la 31 decembrie 2021 si respectiv 31 decembrie 2020 in conformitate cu modelele interne de rating ale Bancii.

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Investment-grade	493.611	212.130	493.611	212.130
Total	493.611	212.130	493.611	212.130

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.

Pentru calitatea portofoliului de active se va consulta Nota 4.c.(iii) - Credite si avansuri pentru banci.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

22. 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.

Impartirea portofoliului pe tipuri de credite a fost dupa cum urmeaza:

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

mii RON	Grup		Din care: active financiare POCI	31.12.2020
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	5.951.808	297.752	-	6.249.560
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	1.932.773	143.422	-	2.076.195
Carduri de credit si overdraft	234.085	15.231	-	249.316
Credite corporate	13.516.103	921.243	22.967	14.437.346
Credite SME	2.873.391	293.597	-	3.166.988
Factoring, Discounting, Forfetare	599.351	252.908	-	852.259
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	25.107.511	1.924.153	22.967	27.031.664
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(487.368)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	24.620.143	609.172	19.448	25.229.315

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

22. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

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

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI	31.12.2021
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
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

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI	31.12.2020
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	5.951.808	297.752	-	6.249.560
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	35.754	7.376	-	43.130
Carduri de credit si overdraft	116.851	9.043	-	125.894
Credite corporate	13.416.178	921.243	22.967	14.337.421
Credite SME	1.987.348	245.203	-	2.232.551
Factoring, Discounting, Forfetare	599.351	252.908	-	852.259
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	22.107.290	1.733.525	22.967	23.840.815
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(373.152)	(1.181.123)	(3.519)	(1.554.275)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	21.734.138	552.402	19.448	22.286.540

22. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

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

mii RON	Grup	
	31.12.2021	31.12.2020
Sold la 31 decembrie	1.802.349	1.619.046
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 15)	263.897	520.506
Diferente din curs de schimb valutar	16.368	14.490
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si vandute	(254.223)	(394.951)
Alte ajustari	40.668	43.258
Sold la 31 decembrie	1.869.059	1.802.349

mii RON	Banca	
	31.12.2021	31.12.2020
Sold la 31 decembrie	1.554.275	1.361.663
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 15)	204.271	409.596
Diferente de curs de schimb valutar	15.446	13.817
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(208.550)	(294.468)
Alte ajustari	40.126	63.667
Sold la 31 decembrie	1.605.568	1.554.275

23. 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:

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
31.12.2021				
mii RON	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

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
31.12.2020				
mii RON	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.433.991	1.147.020	110.346	176.625
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.033.265	883.590	91.129	58.546
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	757.539	621.066	97.691	38.782
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	433.386	370.409	36.779	26.198
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	195.465	162.212	18.005	15.248
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	196.547	138.543	3.847	54.157
Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor	4.050.193	3.322.840	357.797	369.556
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(244.601)	(188.574)	(24.665)	(31.362)
Reduceri pentru valoare reziduala negarantata	-	-	-	-
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata	3.805.592	3.134.266	333.132	338.194
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(289.778)	(68.893)	(45.176)	(175.709)
Total investitii nete de leasing	3.515.814	3.065.373	287.956	162.485

23. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR (continuare)

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

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)		
mii RON	31.12.2021	31.12.2020
Sold la 31 decembrie	289.778	277.238
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 15)	11.124	33.359
Diferente de curs de schimb valutar	4.496	5.837
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(32.150)	(26.656)
Rectificarea veniturilor din dobanzi	2.758	-
Sold la 31 decembrie	276.006	289.778

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	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

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2020
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	344.012	69.951	-	413.963
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail	3.123.387	268.242	-	3.391.629
Creante din leasing financiar inainte de provizionare	3.467.399	338.193	-	3.805.592
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(114.069)	(175.709)	-	(289.778)
Creante nete din leasing financiar	3.353.330	162.484	-	3.515.814

24. 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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Titluri de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.668.986	3.012.373	1.668.986	3.012.373
Titluri de participare (detineri minoritare)	8.429	8.000	6.083	5.654
Total	1.677.415	3.020.373	1.675.069	3.018.027

La 31 decembrie 2021 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 1.668.986 mii RON (31 decembrie 2020: 3.012.373 mii RON).

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Investment-grade	1.668.986	3.012.373	1.668.986	3.012.373
Fara rating*	8.429	8.000	6.083	5.654
Total	1.677.415	3.020.373	1.675.069	3.018.027

*) 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 31 decembrie 2021 titlurile de valoare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt gajate in suma de 0 mii RON (31 decembrie 2020: 24.044 mii RON).

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul anului 2021 suma de 28.879 mii RON (2020: 47.322 mii RON) reprezentand venitul net din vanzarea activelor financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Titluri de participare

Grupul detinea la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020 urmatoarele titluri de participare nelistate prezentate ca si active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global:

31.12.2021 mii RON	Grup	% Cota de participare	Valoare justa
	Domeniul de activitate		
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

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

31.12.2020 mii RON	Grup	% Cota de participare	Valoare justa
	Domeniul de activitate		
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	2.346
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	3.882
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.105
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	667
Total			8.000

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 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020:

31.12.2021 mii RON	Banca	% Cota de participare	Valoare justa
	Domeniul de activitate		
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

31.12.2020 mii RON	Banca	% Cota de participare	Valoare justa
	Domeniul de activitate		
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	3.882
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.105
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	667
Total			5.654

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

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

La 31 decembrie 2021 Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat reprezentand obligatiuni si titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei in valoare de 7.950.629 mii RON (31 decembrie 2020: 6.148.138 mii RON).

La data de 31 decembrie 2021 titlurile de datorie detinute la cost amortizat sunt gajate in suma de 549.653 mii RON (31 decembrie 2020: 553.516 mii RON).

La 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020, 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).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

26. INVESTITII IN FILIALE

mii RON	Domeniul de activitate	Statul in care sunt inregistrate	Banca		31.12.2021		31.12.2020	
			% Cota de participare		Valoare contabila		% Cota de participare	Valoare contabila
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	Creditare persoane fizice	Romania	50,10%		64.767		50,10%	64.767
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	Servicii de leasing	Romania	99,98%		78.349		99,98%	78.349
Total					143.116			143.116

Urmatoarele informatii sunt preluate din situatiile financiare individuale ale filialelor, intocmite in conformitate cu politicile contabile ale Grupului UniCredit, care se bazeaza pe standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeana:

31.12.2021		Banca			
mii RON	% Cota de participare	Total Active	Total Datorii	Venituri operationale	Profit /(Pierdere)
31.12.2021					
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	50,10%	2.068.706	1.774.415	161.238	52.293
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	99,98%	4.939.871	4.450.145	181.623	88.751
31.12.2020					
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	50,10%	2.149.898	1.907.900	185.182	21.933
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	99,98%	5.025.517	4.624.569	182.350	58.873

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

27. IMOBILIZARI CORPORALE

31.12.2021	Grup					
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2021	79.655	204.170	207	104.714	57.534	446.280
Intrari	11.154	17.047	-	20.091	14.173	62.465
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(8.781)	-	-	-	-	(8.781)
Reevaluari*	2.598	(175)	-	-	-	2.423
Iesiri	(1.000)	(16.168)	(55)	(3.975)	(48.676)	(69.874)
Sold la 31 decembrie 2021	83.626	204.874	152	120.830	23.031	432.513
Amortizare si pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2021	(3.495)	(160.635)	(88)	(66.557)	-	(230.775)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(8.955)	(18.149)	(23)	(8.198)	-	(35.325)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	8.781	-	-	-	-	8.781
Iesiri	56	15.776	25	3.532	-	19.389
Sold la 31 decembrie 2021	(3.613)	(163.008)	(86)	(71.223)	-	(237.930)
Valoare contabila neta						
La 1 ianuarie 2021	76.160	43.535	119	38.157	57.534	215.505
La 31 Decembrie 2021	80.013	41.866	66	49.607	23.031	194.583

* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata de SVN Research & Valuation Advisors SRL la 31 decembrie 2021. In conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua metode alternative: abordarea prin venituri si abordarea prin piata, folosind-o pe cea mai potrivita in functie de natura si scopul fiecarui element.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

27. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

31.12.2020	Grup					
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2020 (**)	83.699	191.775	137	100.930	34.710	411.251
Intrari	4.682	15.598	70	7.404	50.125	77.879
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(9.048)	-	-	-	-	(9.048)
Reevaluari*	322	-	-	-	-	322
Iesiri	-	(3.203)	-	(3.620)	(27.301)	(34.124)
Sold la 31 decembrie 2020	79.655	204.170	207	104.714	57.534	446.280
Amortizare si pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2020 (**)	(3.379)	(144.406)	(43)	(63.055)	-	(210.883)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(9.163)	(18.760)	(45)	(6.930)	-	(34.898)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	9.048	-	-	-	-	9.048
Iesiri	(1)	2.531	-	3.428	-	5.958
Sold la 31 decembrie 2020	(3.495)	(160.635)	(88)	(66.557)	-	(230.775)
Valoare contabila neta						
La 1 ianuarie 2020	80.320	47.369	94	37.875	34.710	200.368
La 31 Decembrie 2020	76.160	43.535	119	38.157	57.534	215.505

* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost efectuata de Coldwell Banker SRL la 31 decembrie 2020. In conformitate cu Standardele internationale de evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua abordari alternative, abordarea veniturilor si abordarea pietei, utilizand cea mai adecvata in functie de natura si scopul fiecarui element.

** Grupul a reclassificat in cursul anului 2020, o suma de 3.379 mii RON valoarea contabila bruta si de 3.379 mii RON amortizare cumulata la 31 decembrie 2019 (valoarea contabila neta totala este zero la 31 decembrie 2019) din categoria Alte active in Terenuri si cladiri din categoria Imobilizari corporale, reprezentand imbunatatiri aduse bunurilor inchiriate/in leasing operational.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

27. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

31.12.2021	Banca					
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2021	75.943	173.415	-	103.514	57.534	410.406
Intrari	11.148	16.447	-	20.077	14.173	61.845
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(8.781)	-	-	-	-	(8.781)
Reevaluari*	2.598	-	-	-	-	2.598
Iesiri	(1.000)	(10.509)	-	(3.975)	(48.676)	(64.160)
Sold la 31 decembrie 2021	79.908	179.353	-	119.616	23.031	401.908
Amortizare si pierderi din deprecieri						
Sold la 1 ianuarie 2021	-	(139.882)	-	(65.423)	-	(205.305)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(8.837)	(15.702)	-	(8.169)	-	(32.708)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	8.781	-	-	-	-	8.781
Iesiri	56	10.359	-	3.533	-	13.948
Sold la 31 decembrie 2021	-	(145.225)	-	(70.059)	-	(215.284)
Valoare contabila neta						
La 1 ianuarie 2021	75.943	33.533	-	38.091	57.534	205.101
La 31 Decembrie 2021	79.908	34.128	-	49.557	23.031	186.624

* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata de SVN Research & Valuation Advisors SRL la 31 decembrie 2021. In conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua metode alternative: abordarea prin venituri si abordarea prin piata, folosind-o pe cea mai potrivita in functie de natura si scopul fiecarui element.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

27. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

31.12.2020	Banca					
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2020	80.320	162.210	-	99.793	34.710	377.033
Intrari	4.349	13.819	-	7.341	50.125	75.634
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(9.048)	-	-	-	-	(9.048)
Reevaluari*	322	-	-	-	-	322
Iesiri	-	(2.614)	-	(3.620)	(27.301)	(33.535)
Sold la 31 decembrie 2020	75.943	173.415	-	103.514	57.534	410.406
Amortizare si pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2020	-	(126.445)	-	(61.975)	-	(188.420)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(9.048)	(16.032)	-	(6.887)	-	(31.967)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	9.048	-	-	-	-	9.048
Iesiri	-	2.595	-	3.439	-	6.034
Sold la 31 decembrie 2020	-	(139.882)	-	(65.423)	-	(205.305)
Valoare contabila neta						
La 1 ianuarie 2020	80.320	35.765	-	37.818	34.710	188.613
La 31 Decembrie 2020	75.943	33.533	-	38.091	57.534	205.101

* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost efectuata de Coldwell Banker SRL la 31 decembrie 2020. In conformitate cu Standardele internationale de evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua abordari alternative, abordarea veniturilor si abordarea pietei, utilizand cea mai adecvata in functie de natura si scopul fiecarui element.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

28. IMOBILIZARI NECORPORALE

31.12.2021 mii RON	Imobilizari necorporale	Grup Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2021	555.496	105.281	660.777
Intrari	40.045	106.557	146.602
Iesiri	(77.559)	(31.911)	(109.470)
Sold la 31 decembrie 2021	517.982	179.927	697.909
Amortizare si pierderi din depreciere			
Sold la 1 ianuarie 2021	(414.843)	-	(414.843)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(58.380)	-	(58.380)
Iesiri	76.066	-	76.066
Sold la 31 decembrie 2021	(397.157)	-	(397.157)
Valoarea contabila neta			
La 1 ianuarie 2021	140.653	105.281	245.934
La 31 decembrie 2021	120.825	179.927	300.752

31.12.2020 mii RON	Imobilizari necorporale	Grup Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2020	516.419	81.026	597.445
Intrari	77.176	91.269	168.445
Iesiri	(38.099)	(67.014)	(105.113)
Sold la 31 decembrie 2020	555.496	105.281	660.777
Amortizare si pierderi din depreciere			
Sold la 1 ianuarie 2020	(401.161)	-	(401.161)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(51.919)	-	(51.919)
Iesiri	38.237	-	38.237
Sold la 31 decembrie 2020	(414.843)	-	(414.843)
Valoarea contabila neta			
La 1 ianuarie 2020	115.258	81.026	196.284
La 31 decembrie 2020	140.653	105.281	245.934

28. IMOBILIZARI NECORPORALE (continuare)

31.12.2021 mii RON	Imobilizari necorporale	Banca Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2021	514.991	105.281	620.272
Intrari	31.490	106.557	138.047
Iesiri	(68.514)	(31.911)	(100.425)
Sold la 31 decembrie 2021	477.967	179.927	657.894
Amortizare si pierderi din deprecieri			
Sold la 1 ianuarie 2021	(388.296)	-	(388.296)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(53.513)	-	(53.513)
Iesiri	68.513	-	68.513
Sold la 31 decembrie 2021	(373.296)	-	(373.296)
Valoarea contabila neta			
La 1 ianuarie 2021	126.695	105.281	231.976
La 31 decembrie 2021	104.671	179.927	284.598

31.12.2020 mii RON	Imobilizari necorporale	Banca Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2020	463.445	81.026	544.471
Intrari	68.807	91.269	160.076
Iesiri	(17.261)	(67.014)	(84.275)
Sold la 31 decembrie 2020	514.991	105.281	620.272
Amortizare si pierderi din deprecieri			
Sold la 1 ianuarie 2020	(357.955)	-	(357.955)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(47.431)	-	(47.431)
Iesiri	17.090	-	17.090
Sold la 31 decembrie 2020	(388.296)	-	(388.296)
Valoarea contabila neta			
La 1 ianuarie 2020	105.490	81.026	186.516
La 31 decembrie 2020	126.695	105.281	231.976

29. CREANTELE SI DATORIILE PRIVIND IMPOZITUL AMANAT

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2021 sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelul de mai jos:

31.12.2021 mii RON	Active	Grup Datorii	Net	Active	Banca Datorii	Net
Creante nete din leasing financiar	40.324	-	40.324	-	-	-
Imobilizari corporale si necorporale	1.040	9.381	(8.341)	1.040	9.381	(8.341)
Alte active	5.162	-	5.162	28	-	28
Provizioane, alte datorii, cheltuieli previzionate	99.779	801	98.978	61.386	154	61.232
Active financiare la cost amortizat	1.012	-	1.012	1.012	-	1.012
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin contul de profit sau pierdere	147.317	10.182	137.135	63.466	9.535	53.931
Activele financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.577	598	1.979	2.577	598	1.979
Instrumente financiare derivate de acoperire	6.363	-	6.363	6.363	-	6.363
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	-	2.590	(2.590)	-	2.590	(2.590)
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin capitaluri	8.940	3.188	5.752	8.940	3.188	5.752
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16%	156.257	13.370	142.887	72.406	12.723	59.683

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2020 sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelul de mai jos:

31.12.2020 mii RON	Active	Grup Datorii	Net	Active	Banca Datorii	Net
Creante nete din leasing financiar	42.463	-	42.463	-	-	-
Imobilizari corporale si necorporale	1.040	9.192	(8.152)	1.040	9.192	(8.152)
Alte active	4.708	-	4.708	68	-	68
Provizioane, alte datorii, cheltuieli previzionate	94.580	359	94.221	62.927	154	62.773
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin contul de profit sau pierdere	142.791	9.551	133.240	64.035	9.346	54.689
Activele financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.676	23.230	(20.554)	2.676	23.230	(20.554)
Instrumente financiare derivate de acoperire	8.846	-	8.846	8.846	-	8.846
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	-	1.735	(1.735)	-	1.735	(1.735)
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin capitaluri	11.522	24.965	(13.443)	11.522	24.965	(13.443)
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16%	154.313	34.516	119.797	75.557	34.311	41.246

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

29. CREANTE SI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMANAT (continuare)

Taxele recunoscute in alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2021 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2021 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin rezultatul global din exploatare i)	(12.368)	1.979	(10.389)	(12.368)	1.979	(10.389)
Rezerva de acoperire a fluxurilor de trezorerie ii)	(39.770)	6.363	(33.407)	(39.770)	6.363	(33.407)
'Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale iii)	16.185	(2.590)	13.595	16.185	(2.590)	13.595

Taxele recunoscute in alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2020 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2020 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin rezultatul global din exploatare i)	128.462	(20.554)	107.908	128.462	(20.554)	107.908
Rezerva de acoperire a fluxurilor de trezorerie ii)	(55.287)	8.846	(46.441)	(55.287)	8.846	(46.441)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale iii)	14.457	(1.735)	12.722	14.457	(1.735)	12.722

i) Modificarile de rezerve pentru active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2021 sunt prezentate in tabelul urmatoar:

31.12.2021 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 Ianuarie	128.462	(20.554)	107.908	128.462	(20.554)	107.908
Transfer in contul de profit si pierdere	(28.879)	4.621	(24.258)	(28.879)	4.621	(24.258)
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	(111.951)	17.912	(94.039)	(111.951)	17.912	(94.039)
31 Decembrie	(12.368)	1.979	(10.389)	(12.368)	1.979	(10.389)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

29. CREANTE SI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMANAT (continuare)

Modificarile de rezerve pentru active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2020 sunt prezentate in tabelul urmatoar:

31.12.2020 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 Ianuarie	24.203	(3.873)	20.330	24.203	(3.873)	20.330
Transfer in contul de profit si pierdere	(47.322)	7.572	(39.750)	(47.322)	7.572	(39.750)
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	151.581	(24.253)	127.328	151.581	(24.253)	127.328
31 Decembrie	128.462	(20.554)	107.908	128.462	(20.554)	107.908

ii) Modificarile referitoare la rezerva din fluxurile de numerar de acoperire la 31 decembrie 2021 sunt prezentate tabelul de mai jos:

31.12.2021 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 Ianuarie	(55.287)	8.846	(46.441)	(55.287)	8.846	(46.441)
Transfer in contul de profit si pierdere	1.262	(202)	1.060	1.262	(202)	1.060
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	14.255	(2.281)	11.974	14.255	(2.281)	11.974
31 Decembrie	(39.770)	6.363	(33.407)	(39.770)	6.363	(33.407)

Modificarile referitoare la rezerva din fluxurile de numerar de acoperire la 31 decembrie 2020 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2020 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 Ianuarie	(56.944)	9.111	(47.833)	(56.944)	9.111	(47.833)
Transfer in contul de profit si pierdere	931	(149)	782	931	(149)	782
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	726	(116)	610	726	(116)	610
31 Decembrie	(55.287)	8.846	(46.441)	(55.287)	8.846	(46.441)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

30. ALTE ACTIVE FINANCIARE SI NEFINANCIARE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Alte active financiare				
Sume in tranzit-banci	61.646	77.452	61.646	77.452
Sume in tranzit-clientela nebankara	98.595	8.224	98.595	8.224
Debitori diversi	54.136	54.221	34.336	26.954
Depozite garantii	1.813	2.214	1.853	2.194
Venituri de primit	21.141	18.986	23.540	20.528
Total valoare contabila bruta	237.331	161.097	219.970	135.352
Minus ajustare pentru deprecierea debitorilor	(27.847)	(22.320)	(27.847)	(22.320)
Total alte active financiare	209.484	138.777	192.123	113.032
Alte active non-financiare				
Debitori Diversi	63.479	44.089	49.532	23.605
Cheltuieli inregistrate in avans	44.501	40.637	23.879	15.094
Stocuri (inclusiv active reposedate)*	22.312	15.003	1.264	1.498
Altele	8.923	39.374	7.677	39.546
Total valoare contabila bruta	139.215	139.103	82.352	79.743
Minus ajustare pentru deprecierea debitorilor	(23.381)	(8.138)	(23.381)	(8.138)
Total alte active non-financiare	115.834	130.965	58.971	71.605
Total alte active	325.318	269.742	251.094	184.637

Grupul a inregistrat ca si cheltuiala in avans in 2021 si 2020 elemente precum: chirie sedii, taxe locale, asigurarea sediilor si asigurari de raspundere profesionala.

Active reposedate

Activele reposedate detinute de Grup si Banca in urma procesului de recuperare a creantelor care apare in desfasurarea normala a activitatii curente sunt prezentate tabelele de mai jos:

mii RON	Grup			
	Stocuri*	Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	Imobilizari corporale**	Total
Sold la 31 decembrie 2020	13.306	-	9.501	22.807
Sold la 31 decembrie 2021	20.955	-	7.224	28.179

mii RON	Banca			
	Stocuri*	Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	Imobilizari corporale**	Total
Sold la 31 decembrie 2020	324	-	-	324
Sold la 31 decembrie 2021	292	-	-	292

* Activele reposedate sunt prezentate in categoria Stocuri – Alte active non-financiare din Situatiile consolidate si individuale a pozitiei financiare.

** La 31 decembrie 2021, valoarea neta contabila a stocurilor-active reposedate reclassificate la Imobilizari corporale este de 6.052 mii RON (valoarea bruta contabila 18.621 mii RON/amortizare cumulata si ajustari pentru depreciere 12.569 mii RON) si valoarea contabila a stocurilor-active reposedate reclassificate la Mijloace de transport este de 0 mii RON (valoarea bruta contabila 0 mii RON/amortizare cumulata si ajustari pentru depreciere 0 mii RON).

La 31 decembrie 2020, valoarea neta contabila a stocurilor-active reposedate reclassificate la Imobilizari corporale este de 7.643 mii RON (valoarea bruta contabila 22.931 mii RON/amortizare cumulata si ajustari pentru depreciere 15.288 mii RON) si valoarea contabila a stocurilor-active reposedate reclassificate la Mijloace de transport este de 32 mii RON (valoarea bruta contabila 55 mii RON/amortizare cumulata si ajustari pentru depreciere 23 mii RON).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

30. ALTE ACTIVE FINANCIARE SI NEFINANCIARE (continuare)

Stocuri - Active reposedate mii RON	Grup 31.12.2021	31.12.2020
Valoare bruta la 01 ianuarie	29.991	28.813
Intrari	37.434	19.723
Iesiri	(21.107)	(18.541)
Alte ajustari	(32)	(4)
Valoare bruta la 31 decembrie	46.286	29.991
Ajustari de depreciere	(25.331)	(16.685)
Valoare neta la 31 decembrie	20.955	13.306

Ajustari de depreciere - Active reposedate mii RON	Grup 31.12.2021	31.12.2020
Sold la 01 ianuarie	16.685	16.385
Cheltuielile cu ajustari pentru depreciere - active reposedate	17.263	10.204
Reluari din ajustari pentru depreciere - active reposedate	(10.845)	(10.388)
Alte ajustari	2.228	484
Sold la 31 decembrie	25.331	16.685

Stocuri - Active reposedate mii RON	Banca 31.12.2021	31.12.2020
Valoare bruta la 01 ianuarie	324	328
Alte ajustari	(32)	(4)
Valoare bruta la 31 decembrie	292	324
Ajustari de depreciere	-	-
Valoare neta la 31 decembrie	292	324

31. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE ACOPERIRE

Grupul utilizeaza swap-urile pe rata dobanzii pentru a acoperi riscul de rata a dobanzii aferent creditelor si depozitelor clientilor, cat si aferent operatiunilor cu titluri.

Valorile juste ale instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a fluxurilor de numerar („CFH” sau Cash Flow Hedge) si respectiv pentru acoperirea valorii juste („FVH” sau Fair Value Hedge) sunt urmatoarele:

mii RON	Grup 31.12.2021			31.12.2020		
	Notional	Active	Datorii	Notional	Active	Datorii
Swap pe rata dobanzii - CFH	10.440	-	(46.744)	248.741	-	(60.749)
Swap pe rata dobanzii - FVH	173.184	12.249	(20.068)	146.082	-	(20.467)
Total Swap pe rata dobanzii - Contabilitate de acoperire	183.624	12.249	(66.812)	394.823	-	(81.216)

Perioadele de timp in care fluxurile de numerar acoperite sunt asteptate sa se realizeze si sa afecteze situatia individuala a rezultatului global sunt dupa cum urmeaza:

mii RON	Grup					
	31.12.2021			31.12.2020		
	Pana la un an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Pana la un an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
Intrari	(33)	(508)	1.875	-	-	-
Iesiri	(829)	(12.108)	(36.923)	(845)	(13.155)	(49.769)

La 31 decembrie 2021 toate relatiile corespunzatoare contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor folosind instrumente de numerar si respectiv pentru acoperirea valorii juste au fost evaluate ca fiind eficiente.

Pentru rezerva din fluxurile de numerar de acoperire a se vedea Nota 29.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

32. DEPOZITE DE LA BANCII

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Depozite la termen	246.498	242.942	246.498	242.942
Depozite la vedere	420.492	352.134	420.492	352.134
Total	666.990	595.076	666.990	595.076

33. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Banci comerciale	2.735.047	4.202.693	18.957	81.405
Banci de dezvoltare multilaterală	1.261.441	1.274.474	551.964	696.798
Institutii financiare internationale	174.385	87.500	-	-
Total	4.170.873	5.564.667	570.921	778.203

La 31 decembrie 2021, scadenta finala a imprumuturilor este cuprinsa intre februarie 2022 si septembrie 2026.

UniCredit Consumer Financing IFN SA a efectuat in anul 2021 trageri dintr-o facilitate aprobata in 2020 de Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare si Fondul de Cooperare si Dezvoltare Internationala din Taiwan in valoare totala de 72,6 milioane RON cu o scadenta de 4,5 ani. Fondurile au fost atrase pentru finantarea investitiilor ce vizeaza masuri de eficienta energetica pentru cladiri rezidentiale. Acest produs este destinat persoanelor fizice prin produsul "Credit Verde".

UniCredit Leasing Corporation IFN a efectuat in 2021 trageri in valoare totala de 52,5 milioane EUR, din care 27,5 milioane EUR scadente in 2025 dintr-o facilitate aprobata in 2020 de International Finance Corporation si 25 milioane EUR scadente in 2026 dintr-o facilitate aprobata in 2019 de Banca Europeana de Investitii. Sumele au fost atrase cu scopul acordarii de finantari de tip leasing segmentului de clienti IMM.

UniCredit Bank nu a efectuat trageri in cursul anului 2021.

34. DATORII CARE DECURG DIN ACTIVITATILE DE FINANTARE

Datoriile Grupului care decurg din activitatile de finantare pentru anii 2021 si 2020 sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Grup					
	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	5.564.667	981.740	(2.427.549)	7.623	44.392	4.170.873
Obligatiuni emise	1.922.036	544.401	(8.279)	16.969	16.752	2.491.879
Datorii subordonate	929.593	-	-	1.570	13.020	944.183
Datorii din operatiuni de leasing	196.836	16.064	(64.523)	78	20.336	168.791
Total	8.613.13	1.542.20	(2.500.351)	26.240	94.500	7.775.726

*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

34. DATORII CARE DECURG DIN ACTIVITATILE DE FINANTARE (continuare)

2020	Grup					
mii RON	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	6.483.236	1.522.235	(2.507.888)	11.006	56.078	5.564.667
Obligatiuni emise	2.044.046	-	(154.146)	17.458	14.678	1.922.036
Datorii subordonate	912.449	-	-	1.972	15.172	929.593
Datorii din operatiuni de leasing	163.898	13.116	(57.442)	129	77.135	196.836
Total	9.603.62	1.535.35	(2.719.476)	30.565	163.063	8.613.132

*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

Datoriile Bancii care decurg din activitatile de finantare pentru anii 2021 si 2020 sunt prezentate mai jos:

2021	Banca					
mii RON	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	778.203	-	(216.638)	645	8.711	570.921
Obligatiuni emise	470.747	544.401	-	6.101	(6.858)	1.014.391
Datorii subordonate	822.466	-	-	1.570	11.289	835.325
Datorii din operatiuni de leasing	192.717	13.876	(62.429)	78	20.653	164.895
Total	2.264.133	558.277	(279.067)	8.394	33.795	2.585.532

*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

2020	Banca					
mii RON	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	795.267	217.775	(245.879)	884	10.156	778.203
Obligatiuni emise	621.823	-	(146.000)	6.747	(11.823)	470.747
Datorii subordonate	807.304	-	-	1.972	13.190	822.466
Datorii din operatiuni de leasing	158.752	13.037	(57.000)	129	77.799	192.717
Total	2.383.14	230.812	(448.879)	9.732	89.322	2.264.133

*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

35. DEPOZITE DE LA CLIENTI

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Depozite la termen	7.124.232	8.215.363	7.139.262	8.215.363
Depozite rambursabile la cerere	31.692.731	26.658.000	31.930.448	27.146.663
Depozite colaterale	998.460	898.740	999.328	896.793
Certificate de depozit	105	262	105	262
Total	39.815.528	35.772.365	40.069.143	36.259.081

La 31 decembrie 2021, clientii retail (persoane fizice si intreprinderi mici si mijlocii) reprezinta 39% din portofoliu, in timp ce clientii persoane juridice reprezinta 56% si respectiv clientii private banking 5% din portofoliu (31 decembrie 2020: retail 38%, persoane juridice 56%, clientii private banking 6%).

36. OBLIGATIUNI EMISE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Obligatiuni emise	2.491.879	1.922.036	1.014.391	470.747
Total	2.491.879	1.922.036	1.014.391	470.747

In scopul diversificarii surselor de finantare, UniCredit Leasing Corporation IFN SA a emis in luna octombrie 2019 obligatiuni de rang senior, nesubordonate, denominate in Euro in valoare de 300 de milioane de EUR admise la tranzactionare pe piata Euro MTF in cadrul Luxembourg Stock Exchange (ISIN: XS2066749461). Obligatiunile au o maturitate de 3 ani (data de emisiune 18 octombrie 2019 si maturitatea in 18 octombrie 2022) si platesc un cupon anual de 0,502%. Pretul de emisiune a fost de 100% din valoare nominala si intreaga emisiune este garantata de UniCredit S.p.A.

In luna iulie 2017, Grupul a emis obligatiuni in valoare totala de 610.000 mii RON cu plata semestrială a cuponului si urmatoarele clase de maturitati: 3, 5 si 7 ani. Emisiunea de obligatiuni din iulie 2017 a fost adresata investitorilor clasificati. Valoarea nominala initiala a fost suprasubscrisa si au fost emise 61.000 de titluri de datorie pentru scadentele enumerate mai sus.

Din emisiunea initiala cu maturitatea de 3 ani, o transa (ISIN ROUCTBDB022) a fost scadenta in trimestrul III 2020 (15 iulie 2020) iar principalul in valoare de 146.000 mii RON a fost rambursat catre detinatorii de obligatiuni.

Obligatiunile ramase sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti (data listarii 07.08.2017), avand urmatoarele caracteristici:

ISIN	Cod BVB	Maturitate	Valoarea nominala in mii RON	Rata dobanzii
ROUCTBDB030	UCB22	15-Iul-22	280.500	ROBOR6M+ 0,85% p.a.
ROUCTBDB048	UCB24	15-Iul-24	183.500	ROBOR6M+ 1,05% p.a.

Pentru a acoperi noua cerinta minima interna pentru fonduri proprii si pasive eligibile (Cerinta minima interna pentru fonduri proprii si pasive eligibile – „MREL”), UniCredit Bank SA a emis obligatiuni de rang senior nepreferentiale in decembrie 2021 in valoare totala de 110 milioane EUR care au fost subscrise integral de UniCredit SpA (compania-mama) urmare a Strategiei Punct Unic de Intrare adoptata la nivelul Grupului UniCredit. Obligatiunile de rang senior nepreferentiale au o maturitate de 6 ani, cu posibilitatea solicitarii rambursarii dupa 5 ani.

37. DATORII SUBORDONATE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
UniCredit SPA	835.325	822.466	835.325	822.466
UniCredit Bank Austria AG	108.858	107.127	-	-
Total	944.183	929.593	835.325	822.466

La 31 decembrie 2021, urmatoarele acorduri erau in vigoare:

- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 239.983 (48.500 mii EUR) principal, cu maturitatea iulie 2027, beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 593.772 (120.000 mii EUR) principal, cu maturitatea decembrie 2027, beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit Bank Austria AG in valoare totala in echivalent mii RON 108.858 (22.000 mii EUR) principal cu maturitatea iulie 2024, beneficiar UniCredit Leasing Corporation IFN S.A..

Dobanda atasata in valoare totala in echivalent mii RON 1.570 (317 mii EUR).

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

38. PROVIZIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Provizioane pentru garantii financiare	110.298	106.322	116.006	110.894
Provizioane pentru litigii	15.087	23.931	9.792	10.686
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	87.536	70.613	83.261	65.472
Alte provizioane	7.203	22.710	7.142	6.822
Total	220.124	223.576	216.201	193.874

Miscarile in provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Sold la 31 decembrie	223.576	240.959	193.874	218.819
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere (Nota 16)	20.005	(1.915)	20.874	(3.313)
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii (Nota 16)	(24.980)	(17.262)	(1.117)	(317)
Cheltuiala neta/(venit net) cu alte provizioane (Nota 16)	(937)	(733)	196	(23.713)
Diferente de curs de schimb	2.460	2.527	2.374	2.398
Sold la 31 decembrie	220.124	223.576	216.201	193.874

39. ALTE DATORII

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Alte datorii financiare				
Sume in tranzit- banci	205.161	197.393	205.161	197.393
Sume in tranzit- clientela	101.636	128.438	101.636	128.438
Sume de platit catre terte parti pentru servicii prestate	35.482	44.095	25.374	31.112
Sume de platit furnizorilor	65.331	53.429	11.008	4.700
Creditori diversi	93.289	94.689	91.788	91.716
Total alte datorii financiare	500.899	518.044	434.967	453.359
Alte datorii non-financiare				
Venituri in avans	120.687	118.958	86.416	81.735
Sume de platit catre bugetul de stat	49.685	46.655	24.662	23.495
Sume de platit catre angajati	64.364	61.108	58.517	53.985
Altele	13.700	16.643	2.176	5.100
Total alte datorii non-financiare	248.436	243.364	171.771	164.315
Total alte datorii	749.335	761.408	606.738	617.674

40. CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2021, capitalul social statutar al Bancii este format dintr-un numar de 48.948.331 de actiuni ordinare (31 decembrie 2020: 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	
	31.12.2021	31.12.2020
	%	%
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	
	31.12.2021	31.12.2020
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

41. ALTE REZERVE

In tabelul urmator este prezentata componenta altor rezerve:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Rezerve pentru riscuri bancare generale	115.785	115.785	115.785	115.785
Rezerve statutare legale	91.044	91.044	91.044	91.044
Efectul hiperinflatiei - IAS 29	19.064	19.064	19.064	19.064
Castig/pierdere actuariala	(833)	(953)	(833)	(953)
Alte rezerve*	140.556	100.576	140.556	100.576
Total	365.616	325.516	365.616	325.516

*) 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 in suma de 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. Din profitul aferent anului 2021, Banca va propune Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2022 a sumei de 32.452 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art .22 din Legea 227/2015.

Rezervele pentru riscurile bancare generale includ sume de bani pastrate in vederea acoperirii pierderilor viitoare si a altor riscuri contingente neprevazute. Aceste rezerve nu sunt distribuibile catre actionari.

Rezervele statutare legale reprezinta transferurile acumulate din rezultatul reportat constituite in conformitate cu Legea societatilor comerciale 31/1990, care prevede transferul a maxim 5% din profitul anual, pana cand rezerva atinge 20% din valoarea capitalului social. Aceste rezerve nu sunt distribuibile. La 31 decembrie 2018 rezerva legala inregistrata de Banca a atins nivelul maxim de 20% din valoarea capitalului social.

42. TRANZACTII CU ENTITATILE 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 31.12.2021		31.12.2020	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	6.550	16.445	10.306
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	540	-	-
Conturi curente si depozite la banci	5.873.361	19.218	5.844.315	30.394
Credite si avansuri acordate bancilor	21.413	77.669	21.985	2.997
Credite si avansuri acordate clientilor	-	40.641	-	23.054
Alte active	17.650	15.684	10.754	23.528
Creante in sold	5.912.426	160.302	5.893.499	90.279
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.735	16.315	17.578	24.632
Instrumente financiare derivate de acoperire	10.630	56.182	20.466	60.749
Conturi curente	14.204	223.568	13.378	275.492
Depozite atrase	3.538	165.467	696	78.395
Imprumuturi contractate	2.249.110	238.288	3.256.835	659.508
Obligatiuni emise	544.291	-	-	-
Datorii subordonate	835.325	108.858	822.466	107.127
Alte datorii	3.907	8.929	4.474	3.088
Datorii in sold	3.670.740	817.607	4.135.893	1.208.991
Venituri din dobanzi	66	481	154	631
Cheltuieli cu dobanzile	(134.241)	(30.642)	(154.450)	(47.318)
Venituri din comisioane si speze	3.438	6.960	824	13.443
Cheltuieli cu comisioane si speze	(92)	(2.084)	(137)	(3.463)
Venituri de exploatare	-	2.823	-	2.240
Cheltuieli de exploatare	(1.612)	(52.634)	(1.597)	(48.671)
Venit/(cheltuiala) net(a)	(132.441)	(75.096)	(155.206)	(83.138)
Total angajamente	1.379.069	363.828	159.367	413.952

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

42. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILIATE (continuare)

mii RON	Banca					
	31.12.2021			31.12.2020		
	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	-	6.550	16.445	18	10.306
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	-	540	-	-	-
Conturi curente si depozite la banci	5.873.361	-	19.215	5.844.315	-	23.292
Credite si avansuri acordate bancilor	21.413	-	77.669	21.985	-	2.997
Credite si avansuri acordate clientilor	-	869.083	40.641	-	-	23.054
Alte active	16.834	2.400	11.712	10.403	1.536	15.631
Creante in sold	5.911.610	871.483	156.327	5.893.148	1.554	75.280
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.735	-	16.315	17.578	-	24.632
Instrumente financiare derivate de acoperire	10.630	-	56.182	20.466	-	60.749
Conturi curente	14.204	242.541	223.568	13.378	465.116	275.492
Depozite atrase	3.538	16.363	165.467	696	372	77.688
Imprumuturi contractate	-	-	18.803	-	-	39.625
Obligatiuni emise	544.291	-	-	-	-	-
Datorii subordonate	835.325	-	-	822.466	-	-
Alte datorii	3.390	-	8.903	4.474	-	3.088
Datorii in sold	1.421.113	258.904	489.238	879.058	465.488	481.274
Venituri din dobanzi	66	5.950	481	154	11	631
Cheltuieli cu dobanzile	(60.053)	(193)	(1.706)	(58.826)	(540)	(12.624)
Venituri din comisioane si speze	3.438	30.289	6.960	824	16.531	13.443
Cheltuieli cu comisioane si speze	(92)	-	(2.077)	(137)	-	(3.455)
Venituri de exploatare	-	4.849	321	-	4.551	407
Cheltuieli de exploatare	(1.612)	(1.701)	(51.613)	(1.597)	(35)	(47.682)
Venit/(cheltuiala) net(a)	(58.253)	39.194	(47.634)	(59.582)	20.518	(49.280)
Total angajamente	200.072	215.126	363.828	159.367	49.040	413.952

42. TRANZACTII CU ENTITATILE 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 la sfarsitul anului financiar se regaseste in tabelul de mai jos:

mii RON	Grup 2021	2020
Credite	6.788	9.270
Conturi curente si depozite	16.163	17.681
Venituri din dobanzi	292	121
Cheltuieli cu dobanzile	(64)	(52)

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.

43. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE

i) Angajamente extrabilantiere

In orice moment, Grupul are angajamente asumate asimilate creditelor. Aceste angajamente iau forma unor credite aprobate, limite de card de credit si de facilitati de overdraft. Angajamentele de credit in sold au o perioada de angajament care nu se extinde dincolo de perioada de subscriere normala si de decontare, adica intre o luna si un an.

Grupul ofera garantii financiare si acreditive pentru a garanta catre terti executarea unui serviciu de catre clienti. Aceste acorduri au termene fixate si, in general, se prelungesc pe o perioada de pana la un an. Maturitatile nu sunt concentrate intr-o anumita perioada.

Sumele contractuale ale angajamentelor si datoriilor contingente sunt prezentate in tabelul de mai jos pe categorii. Sumele reflectate in tabel reprezentand angajamente de credit presupun ca facilitatile ar putea fi utilizate in totalitate. Sumele reflectate in tabel pentru garantii si scrisori de credit reprezinta pierderea maxima contabila, care ar putea fi recunoscuta la sfarsitul perioadei de raportare, in cazul in care contrapartidele nu si-ar respecta obligatiile contractuale.

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

mii RON	Grup			31.12.2021
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	
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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

43. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE (continuare)

i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

mii RON	Grup		Din care: active financiare POCI	31.12.2020
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Angajamente de credit, din care:	11.033.071	143.735	-	11.176.806
- irevocabil	2.383.535	53.523	-	2.437.058
- revocabil	8.649.536	90.212	-	8.739.748
Acreditiv	108.344	1.001	-	109.345
Garantii emise	3.834.384	151.841	-	3.986.225
Valoare contabila bruta	14.975.799	296.577	-	15.272.376
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(14.079)	(53.557)	-	(67.636)
Ajustari de depreciere - acreditive	(963)	(743)	-	(1.706)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(32.264)	(73.852)	-	(106.116)
Ajustare pierderi	(47.306)	(128.152)	-	(175.458)
Valoare contabila neta	14.928.493	168.425	-	15.096.918

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI	31.12.2021
	Stagiul 1 si Stagiul 2	Stagiul 3		
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

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI	31.12.2020
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Angajamente de credit, din care:	10.475.443	126.747	-	10.602.190
- irevocabil	1.825.907	36.536	-	1.862.443
- revocabil	8.649.536	90.211	-	8.739.747
Acreditiv	113.145	1.000	-	114.145
Garantii emise	3.834.756	151.843	-	3.986.599
Valoare contabila bruta	14.423.344	279.590	-	14.702.934
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(11.473)	(52.292)	-	(63.765)
Ajustari de depreciere - acreditive	(964)	(743)	-	(1.707)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(36.839)	(73.852)	-	(110.691)
Ajustare pierderi	(49.276)	(126.887)	-	(176.163)
Valoare contabila neta	14.374.068	152.703	-	14.526.771

43. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE (continuare)

i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			31.12.2021
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCl	
Angajamente de credit, din care:	143.806	223	-	144.029
- irevocabil	143.806	223	-	144.029
Valoare contabila bruta	143.806	223	-	144.029
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(928)	(22)	-	(950)
Ajustare pierderi	(928)	(22)	-	(950)
Valoare contabila neta	142.878	201	-	143.079

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			31.12.2020
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCl	
Angajamente de credit, din care:	90.900	1.804	-	92.704
- irevocabil	90.900	1.804	-	92.704
Valoare contabila bruta	90.900	1.804	-	92.704
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(1.038)	(238)	-	(1.276)
Ajustare pierderi	(1.038)	(238)	-	(1.276)
Valoare contabila neta	89.862	1.566	-	91.428

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 31 decembrie 2021 este de 13.842.420 EUR (31 decembrie 2020: 23.343.438 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.

Grupul a incheiat o serie de contracte de novatie cu UniCredit SpA prin care contractele de credit initiale incheiate intre Grup si societatile romanesti au fost transferate catre UniCredit SpA in schimbul rambursarii totale a obligatiei de plata a debitorilor catre Banca. Conform acestor contracte de novatie, Banca este inca angajata drept agent garantor si de plata pana cand debitorul isi va onora datoria.

ii) Litigii

La data de 31 decembrie 2021 Grupul era implicat 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 31 decembrie 2021 de 15.087 mii RON (31 decembrie 2020 23.931 mii RON).

La data de 31 decembrie 2021 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 31 decembrie 2021 de 5.942 mii RON (31 decembrie 2020 6.836 mii RON). In plus in anul 2016 a fost inregistrat un provizion general de 3.850 mii RON ce a fost mentinut atat in 2020 cat si in 2021 pentru a asigura o abordare unitara privind provizioanele.

44. SEGMENTE OPERATIONALE

Formatul raportarii pe segmente se bazeaza pe structura interna de raportare pe segmente de afaceri, care reflecta responsabilitatile managementului in cadrul Bancii. A se vedea Nota 3y).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

44. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2021:

31.12.2021 mii RON	CIB	PB	Grup			Total
			Leasing	Retail	Altele	
Venit net din dobanzi	588.121	6.610	123.025	517.437	141.056	1.376.249
Venituri nete din speze si comisioane	163.042	3.395	60.013	158.049	2.684	387.183
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	279.620	3.770	-	60.468	978	344.836
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	(7.760)	-	22.373	(36)	-	14.577
Venituri din dividende	-	-	-	-	2.229	2.229
Alte venituri operationale	1.316	2.359	4.856	5.254	(4.334)	9.451
Venituri operationale	1.024.339	16.134	210.267	741.172	142.613	2.134.525
Cheltuieli operationale	(379.981)	(17.296)	(82.441)	(541.687)	12.659	(1.008.746)
Venituri operationale nete	644.358	(1.162)	127.826	199.485	155.272	1.125.779
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	(56.232)	(2.442)	(5.488)	(104.805)	1.988	(166.979)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	-	(123)	-	(123)
Pierderi nete din provizioane	-	-	8.898	15.844	(18.830)	5.912
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	(403)	-	(11.371)	(11.774)
Profit inainte de impozitare	588.126	(3.604)	130.833	110.401	127.059	952.815
Impozitul pe profit	(94.100)	577	(22.128)	(18.548)	(12.965)	(147.164)
Profit net	494.026	(3.027)	108.705	91.853	114.094	805.651

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

44. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2020:

31.12.2020 mii RON	CIB	PB	Grup			Total
			Leasing	Retail	Altele	
Venit net din dobanzi	565.521	9.786	118.421	511.872	103.066	1.308.666
Venituri nete din speze si comisioane	135.633	2.754	37.125	127.875	3.219	306.606
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	273.776	3.824	-	59.595	24.415	361.610
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	68.079	-	13.375	(137)	(77)	81.240
Venituri din dividende	-	-	-	-	1.972	1.972
Alte venituri operationale	931	2.797	13.580	3.326	(1.915)	18.719
Venituri operationale	1.043.940	19.161	182.501	702.531	130.680	2.078.813
Cheltuieli operationale	(319.800)	(15.099)	(57.149)	(521.198)	8.309	(904.937)
Venituri operationale nete	724.140	4.062	125.352	181.333	138.989	1.173.876
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	(277.714)	322	(70.331)	(185.182)	21.987	(510.918)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	-	(2.673)	-	(2.673)
Pierderi nete din provizioane	-	-	16.369	(1.550)	5.091	19.910
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	-	(5.527)	(5.527)
Profit inainte de impozitare	446.426	4.384	71.390	(8.072)	160.540	674.668
Impozitul pe profit	(71.000)	(702)	(12.472)	(7.290)	(79.271)	(170.735)
Profit net	375.426	3.682	58.918	(15.362)	81.269	503.933

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

44. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2021:

31.12.2021 mii RON	CIB	PB	Banca Retail	Altele	Total
Venit net din dobanzi	588.121	6.610	338.513	140.625	1.073.869
Venituri nete din speze si comisioane	163.042	3.395	179.437	397	346.271
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	279.620	3.770	60.046	978	344.414
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	(7.760)	-	-	-	(7.760)
Venituri din dividende	-	-	-	2.229	2.229
Alte venituri operationale	1.316	2.359	6.775	230	10.680
Venituri operationale	1.024.339	16.134	584.771	144.459	1.769.703
Cheltuieli operationale	(379.981)	(17.296)	(493.554)	4.766	(886.065)
Venituri operationale nete	644.358	(1.162)	91.217	149.225	883.638
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	(56.232)	(2.442)	(38.240)	(1.026)	(97.940)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	(123)	-	(123)
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	(19.953)	(19.953)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	(11.371)	(11.371)
Profit inainte de impozitare	588.126	(3.604)	52.854	116.875	754.251
Impozitul pe profit	(94.100)	577	(8.457)	(12.965)	(114.945)
Profit net	494.026	(3.027)	44.397	103.910	639.306

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

44. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2020:

31.12.2020 mii RON	CIB	PB	Banca Retail	Altele	Total
Venit net din dobanzi	565.521	9.786	310.506	103.018	988.831
Venituri nete din speze si comisioane	135.633	2.754	133.871	337	272.595
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	273.776	3.824	53.067	24.338	355.005
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	68.079	-	-	-	68.079
Venituri din dividende	-	-	-	1.972	1.972
Alte venituri operationale	931	2.797	5.370	2.154	11.252
Venituri operationale	1.043.940	19.161	502.814	131.819	1.697.734
Cheltuieli operationale	(319.800)	(15.099)	(472.116)	1.871	(805.144)
Venituri operationale nete	724.140	4.062	30.698	133.690	892.590
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	(277.714)	322	(89.218)	149	(366.461)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	(2.673)	-	(2.673)
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	27.343	27.343
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	(5.527)	(5.527)
Profit inainte de impozitare	446.426	4.384	(61.193)	155.655	545.272
Impozitul pe profit	(71.428)	(702)	9.791	(79.271)	(141.610)
Profit net	374.998	3.682	(51.402)	76.384	403.662

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

44. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Raportarea pe segmente in situatia consolidata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2021 (Grup):

31.12.2021 mii RON	CIB	PB	Grup			
			Leasing	Retail	Altele	Total
Total active	20.417.067	48.714	4.996.474	11.086.513	19.364.091	55.912.859
Total datorii	22.078.753	2.146.943	4.461.885	15.783.708	4.896.823	49.368.112
Total capital	-	-	-	-	6.544.747	6.544.747
Total datorii si capital	22.078.753	2.146.943	4.461.885	15.783.708	11.441.570	55.912.859

Raportarea pe segmente in situatia consolidata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2020 (Grup):

31.12.2020 mii RON	CIB	PB	Grup			
			Leasing	Retail	Altele	Total
Total active	17.888.013	58.474	5.073.671	10.199.566	18.748.816	51.968.540
Total datorii	19.931.658	2.059.869	4.647.146	13.860.311	5.627.607	46.126.591
Total capital	-	-	-	-	5.841.949	5.841.949
Total datorii si capital	19.931.658	2.059.869	4.647.146	13.860.311	11.469.556	51.968.540

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

44. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Raportarea pe segmente in situatia individuala a pozitiei financiare la 31 decembrie 2021 (Banca):

31.12.2021 mii RON	CIB	PB	Banca Retail	Altele	Total
Total active	20.417.067	48.714	9.103.262	20.606.456	50.175.499
Total datorii	22.078.753	2.146.943	15.743.014	4.309.970	44.278.680
Total capital	-	-	-	5.896.819	5.896.819
Total datorii si capital	22.078.753	2.146.943	15.743.014	10.206.789	50.175.499

Raportarea pe segmente in situatia individuala a pozitiei financiare 31 decembrie 2020 (Banca):

31.12.2020 mii RON	CIB	PB	Banca Retail	Altele	Total
Total active	17.888.013	58.474	8.191.298	19.307.973	45.445.758
Total datorii	19.931.658	2.059.869	13.797.052	4.296.461	40.085.040
Total capital	-	-	-	5.360.718	5.360.718
Total datorii si capital	19.931.658	2.059.869	13.797.052	9.657.179	45.445.758

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

45. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR)

Grupul actioneaza in calitate de locatar in cadrul contractelor de leasing pentru autovehicule si inchiriere spatii. Contractele de leasing sunt denuminate in EUR, USD si RON si sunt semnate pe o perioada cuprinsa intre 1 si 15 ani.

Tabelul de mai jos prezinta miscarea drepturilor de utilizare de la data intrarii in vigoare a IFRS 16:

31.12.2021	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	10.911	187.878	-	198.789	9.588	180.308	-	189.896
Contracte noi	5.731	9.941	387	16.059	3.549	9.941	387	13.877
Modificari contractuale	37	18.040	-	18.077	37	18.073	-	18.110
Amortizare in cursul perioadei (-)	(4.813)	(59.415)	(25)	(64.253)	(3.686)	(55.302)	(25)	(59.013)
Sold la 31 decembrie 2021	11.866	156.444	362	168.672	9.488	153.020	362	162.870

31.12.2020	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	14.916	159.320	-	174.236	12.763	147.683	-	160.446
Contracte noi	83	13.060	-	13.143	-	13.060	-	13.060
Modificari contractuale	6	74.982	-	74.988	81	74.950	-	75.031
Amortizare in cursul perioadei (-)	(4.094)	(59.484)	-	(63.578)	(3.256)	(55.385)	-	(58.641)
Sold la 31 decembrie 2020	10.911	187.878	-	198.789	9.588	180.308	-	189.896

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

45. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta datoriile de leasing de la data intrarii in vigoare a IFRS 16:

31.12.2021	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	11.083	185.753	-	196.836	9.720	182.997	-	192.717
Cheltuieli cu dobanzile	129	743	-	872	8	651	-	659
Plati de leasing – Principal	(5.130)	(59.361)	(32)	(64.523)	(3.816)	(58.581)	(32)	(62.429)
Plati de leasing – Dobanda	(120)	(791)	-	(911)	(8)	(695)	-	(703)
Contracte noi	5.735	9.941	387	16.063	3.549	9.941	387	13.877
Modificari contractuale	47	17.019	-	17.066	37	17.531	-	17.568
Impactul cursului de schimb	339	3.048	1	3.388	157	3.048	1	3.206
Sold la 31 decembrie 2021	12.083	156.352	356	168.791	9.647	154.892	356	164.895

31.12.2020	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	14.892	149.008	-	163.900	12.712	146.040	-	158.752
Cheltuieli cu dobanzile	99	1.155	-	1.254	16	1.023	-	1.039
Plati de leasing – Principal	(4.126)	(53.316)	-	(57.442)	(3.287)	(53.713)	-	(57.000)
Plati de leasing – Dobanda	(100)	(1.236)	-	(1.336)	(17)	(1.104)	-	(1.121)
Contracte noi	79	13.037	-	13.116	-	13.037	-	13.037
Modificari contractuale	24	74.360	-	74.384	81	74.969	-	75.050
Impactul cursului de schimb	215	2.745	-	2.960	215	2.745	-	2.960
Sold la 31 decembrie 2020	11.083	185.753	-	196.836	9.720	182.997	-	192.717

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

45. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta sumele recunoscute in Situatia consolidata si individuala a rezultatului global pentru pozitiile aferente IFRS 16 si pentru sumele aferente contractelor de inchiriere neincluse in pozitiile aferente IFRS 16 (cheltuieli cu chiriile termen scurt si cheltuieli cu chiriile pentru active de valoare mica, exclusiv cheltuielile cu chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica).

31.12.2021	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	(4.813)	(59.415)	(25)	(64.253)	(3.686)	(55.302)	(25)	(59.013)
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing	(129)	(743)	-	(872)	(8)	(651)	-	(659)
Cheltuieli cu chiriile termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	(1.172)	(3.833)	-	(5.005)	(652)	(3.833)	-	(4.485)
Cheltuieli cu chiriile pentru active de valoare mica, exclusiv cheltuielile cu chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	-	-	(742)	(742)	-	-	(742)	(742)
Total	(6.114)	(63.991)	(767)	(70.872)	(4.346)	(59.786)	(767)	(64.899)

31.12.2020	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	(4.094)	(59.484)	-	(63.578)	(3.256)	(55.385)	-	(58.641)
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing	(99)	(1.155)	-	(1.254)	(16)	(1.023)	-	(1.039)
Cheltuieli cu chiriile termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	(1.517)	(3.276)	-	(4.793)	(844)	(3.276)	-	(4.120)
Cheltuieli cu chiriile pentru active de valoare mica, exclusiv cheltuielile cu chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	-	-	(1.400)	(1.400)	-	-	(1.400)	(1.400)
Total	(5.710)	(63.915)	(1.400)	(71.025)	(4.116)	(59.684)	(1.400)	(65.200)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

45. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)

Tabelele de mai jos descriu sumele recunoscute in Situatia Consolidata si individuala a fluxurilor de trezorerie pentru pozitiile aferente IFRS 16 si pentru platile aferente contractele de inchiriere neincluse in pozitiile aferente IFRS 16.

31.12.2021	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Plati de leasing – Principal	5.130	59.361	32	64.523	3.816	58.581	32	62.429
Plati de leasing – Dobanda	120	791	-	911	8	695	-	703
Plati pentru chiriile termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	1.172	3.833	-	5.005	652	3.833	-	4.485
Plati pentru active de valoare mica, exclusiv platile pentru chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	-	-	742	742	-	-	742	742
Total plati pentru chirii	6.422	63.985	774	71.181	4.476	63.109	774	68.359

31.12.2020	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Plati de leasing – Principal	4.126	53.316	-	57.442	3.287	53.713	-	57.000
Plati de leasing – Dobanda	100	1.236	-	1.336	17	1.104	-	1.121
Plati pentru chiriile termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	1.517	3.276	-	4.793	844	3.276	-	4.120
Plati pentru active de valoare mica, exclusiv platile pentru chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	-	-	1.400	1.400	-	-	1.400	1.400
Total plati pentru chirii	5.743	57.828	1.400	64.971	4.148	58.093	1.400	63.641

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

45. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta analiza pe maturitati a datoriei din operatiuni de leasing.

31.12.2021	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Pana la 3 luni	1.226	16.242	24	17.492	967	16.022	24	17.013
Intre 3 luni si 1 an	3.548	38.102	73	41.723	2.794	37.441	73	40.308
Intre 1 an si 2 ani	4.412	39.235	97	43.744	3.676	38.656	97	42.429
Intre 2 si 3 ani	2.549	34.187	97	36.833	1.988	34.186	97	36.271
Intre 3 si 4 ani	346	16.382	65	16.793	221	16.382	65	16.668
Intre 4 si 5 ani	-	6.098	-	6.098	-	6.098	-	6.098
Peste 5 ani	-	6.108	-	6.108	-	6.108	-	6.108
Total	12.081	156.354	356	168.791	9.646	154.893	356	164.895

31.12.2020	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Pana la 3 luni	1.024	16.011	-	17.035	830	15.745	-	16.575
Intre 3 luni si 1 an	2.828	40.028	-	42.856	2.299	39.230	-	41.529
Intre 1 an si 2 ani	3.243	48.470	-	51.713	2.763	47.391	-	50.154
Intre 2 si 3 ani	2.886	33.500	-	36.386	2.733	32.886	-	35.619
Intre 3 si 4 ani	1.101	28.396	-	29.497	1.095	28.396	-	29.491
Intre 4 si 5 ani	-	11.021	-	11.021	-	11.021	-	11.021
Peste 5 ani	-	8.328	-	8.328	-	8.328	-	8.328
Total	11.082	185.754	-	196.836	9.720	182.997	-	192.717

46. IMPACTUL COVID

46.1 COVID- 19 - Masuri luate de BCE, ABE si BNR

In cursul anului 2020 si in primul semestru al anului 2021, Consiliul de conducere al Bancii Centrale Europene (BCE) a decis o serie de masuri pentru a se asigura ca bancile aflate in directa supraveghere isi pot indeplini in continuare rolul in finantarea economiei reale, avand in vedere efectele economice ale Covid-19.

De asemenea, Autoritatea Bancara Europeana (EBA) a emis mai multe declaratii pentru a explica o serie de aspecte privind functionarea cadrului prudential in ceea ce priveste clasificarea imprumuturilor in incapacitate de plata, identificarea expunerilor restructurate si tratamentul contabil al acestora. Aceste clarificari contribuie la asigurarea coerentei si comparabilitatii in indicatorii de risc in intregul sector bancar al UE, care sunt cruciale pentru a monitoriza efectele crizei actuale.

Aceste masuri sunt detaliate in raportul privind transparenta (raportul Pillar 3), publicat pe site-ul web al bancii in sectiunea Rapoarte financiare.

46.2. Masuri luate de statul roman si impactul contabil aferent asupra Grupului

Ajutorul/Suportul pentru atenuarea efectelor COVID

Cu toate ca situatia pandemica s-a imbunatatit semnificativ in cursul anului 2021 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 stimulentei. 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.

Masuri guvernamentale conform OUG 37/2020 privind amanarea rambursarilor imprumuturilor

La data de 30 martie 2020, Guvernul a adoptat Ordonanta de urgenta OUG 37/2020, ce impunea bancilor sa ofere moratoriu tuturor clientilor afectati de Covid-19. Normele de aplicare au intrat in vigoare incepand cu 6 aprilie 2020, si acopereau o perioada maxima de 9 luni de amanare a platii, la cererea clientilor, dar nu mai tarziu de 31 decembrie 2020. Conform ultimei Ordonante de urgenta a Guvernului (OUG 227/2020), clientii si-au putut amana rambursarile pana la 31 martie 2021. Pentru a accesa aceasta facilitate, debitorii trebuie sa declare pe propria raspundere ca au inregistrat o scadere a veniturilor sau a incasarilor cu minim 25% in ultimele 3 luni anterioare solicitarii suspendarii obligatiilor de plata prin raportare la perioada similara a anilor 2019/2020.

Tabelul de mai jos rezuma impactul implementarii OUG 37/2020, la 31 decembrie 2021 si contine sumele totale datorate si amanate pentru rambursare pana la 31 decembrie 2021:

Mii RON	Total rate suspendate 31.12.2021 Grup	Total rate suspendate 31.12.2020 Grup	Total rate suspendate 31.12.2021 Banca	Total rate suspendate 31.12.2020 Banca
Gospodarii, din care:	3,047	74,400	931	33,711
Credite de consum	2,151	41,069	35	380
Credite ipotecare	896	33,331	896	33,331
Societati comerciale (*), din care,	11,000	876,153	11,000	876,153
Credite IMM	11,000	380,095	11,000	380,095
Alte credite	-	496,058	-	496,058
Total	14,047	950,553	11,931	909,864

(*) Include si sume de rambursat “bullet”, fara scadentar, aferente facilitatilor de tip revolving in suma totala de 7.607 mii RON (31 decembrie 2020: 305.405 mii RON).

46. IMPACTUL COVID (continuare)

46.2. Masuri luate de statul roman si impactul contabil aferent asupra Grupului (continuare)

Programul IMM Invest Romania

Prin Programul IMM Invest Romania, IMM afectate de Covid-19 pot sa isi acopere nevoile de lichiditate pentru operatiunile curente sau nevoile de investitii prin accesarea solutiilor de finantare (atat fond de rulment sau imprumuturi de investitii) de la banci in cadrul sistemului de garantare FNGCMM (in numele Ministerului Finantelor Publice). Pentru anul 2021 plafonul total al garantiilor care pot fi acordate este in valoare de 15 miliarde RON, din care 1 miliard RON este alocat programului AGRO IMM INVEST. Perioada pana la care pot fi facute inscrieri este 31 decembrie 2021. In acelasi timp, programul a fost modificat pentru a include IMM Factor si AGRO IMM Invest.

Expunerea maxima fata de un singur beneficiar este de 10 milioane de lei cu un termen maxim de 72 de luni pentru imprumuturile de investitii si 5 milioane de lei cu un termen maxim de 36 de luni pentru imprumuturile de fond de rulment.

46.3 Impactul financiar al focarului Covid-19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a Grupului

Dupa un an 2020 cu conditii de piata dificile in contextul pandemic, in care **Banca** a avut o abordare de risc foarte prudenta, in 2021 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 situat peste nivelul anului 2020, 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**, impactul negativ din Covid-19 s-a diminuat treptat in 2021. Volumele nou finantate semnate sunt cu 27% 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 anul anterior si decat estimările bugetare.

In contextul COVID -19, **UCFIN** a luat o serie de masuri pentru a proteja activele nete, precum si continuitatea activitatii de finantare in perioada viitoare. Aceste masuri (luate in cursul anului 2020 si continuate si in anul 2021) au implicat o noua calibrare a afacerii cu politicile de risc de credit asumate in timpul pandemiei COVID-19, consolidarea corelatiei cu produsele Bancii (de exemplu, acceptarea unor noi clienti doar daca veniturile lunare ale acestora sunt incasate in conturile deschise la Banca), precum si o atentie sporita la zona de colectare.

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.

Pozitia de lichiditate si solvabilitate

In 2021 Grupul a continuat sa evalueze in mod regulat impactul COVID-19 in cadrul activitatii sale, al profilului de risc si al indicatorilor prudentiali si de performanta. In acest sens, Grupul isi evalueaza performanta pe baza scenariilor de testare a stresului asupra indicatorilor cheie de performanta si prudenta, monitorizarea stricta a pozitiei si a indicatorilor de lichiditate (in principal rata de acoperire a lichiditatilor – “LCR” si rata de lichiditate imediata), monitorizarea evolutiei ratelor dobanzilor titlurilor de stat datorita nivelului ridicat de volatilitate din piata si impactul acesteia in baza de capital si monitorizarea similarilor indicatorilor de solvabilitate. Rezultatele testelor de stres sunt confortabile; atat in ceea ce priveste solvabilitatea, cat si in ceea ce priveste lichiditatea Grupul se asteapta sa mentina o pozitie solida in comparatie cu nivelurile minime de reglementare.

Indicatorii de lichiditate, calculati conform Regulamentului 575/2013, depasesc confortabil cerintele minime de reglementare, asa cum este prezentat in tabelele de mai jos, iar Grupul estimeaza ca vor ramane peste 100% si pe viitor:

Indicator	31 decembrie 2020	31 martie 2021	30 iunie 2021	30 septembrie 2021	31 decembrie 2021
	Grup	Grup	Grup	Grup	Grup
LCR	181.32%	159.20%	154.68%	154.37%	156.60%
NSFR*	175.68%	165.40%	166.08%	159.55%	159.38%

46. IMPACTUL COVID (continuare)

46.3 Impactul financiar al focarului Covid-19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a Grupului (continuare)

Indicator	31 decembrie 2020	31 martie 2021	30 iunie 2021	30 septembrie 2021	31 decembrie 2021
	Banca	Banca	Banca	Banca	Banca
LCR	173.60%	157.58%	161.06%	150.73%	154.17%
NSFR*	190.04%	178.30%	179.38%	174.66%	171.27%

*Rata finantarii stabile nete

Solvabilitate

In 2021 Grupul a continuat masurile pentru conservarea capitalului din cauza pandemiei neprevazute Covid-19, cum ar fi:

- Monitorizarea stricta a pozitiei capitalului;
- Distribuirea planificata a dividendelor pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 nu a avut loc, astfel incat intregul profit consolidat (493 milioane RON) a fost pastrat in fonduri proprii;
- Simulari periodice la nivel consolidat prin utilizarea metodologiilor de testare a stresului privind cresterea ratei de schimb, cresterea ratei dobanzii si cresterea probabilitatilor de nerambursare.

47. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI

Nu au avut loc alte elemente semnificative ulterioare datei bilantului.

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

DL. Catalin Rasvan Radu
Presedinte Executiv



DL. Philipp Gamauf
Vicepresedinte executiv





UniCredit Bank S.A.

Raportul consolidat si individual al directoratului
pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021

Sumar

1. Prezentare generala	3
2. Prezentarea generala a activitatii in 2021	4
3. Situatiile financiare consolidate si individuale ale UniCredit Bank la 31 decembrie 2021	9
4. Capitaluri proprii si distribuirea profitului.....	18
5. Cadrul de prognoza asociat evolutiei viitoare a Grupului UniCredit Bank	19
6. Activitatea de cercetare-dezvoltare	21
7. Managementul riscului.....	21
8. Guvernanta corporativa.....	27
9. Declaratia nefinanciara	36
10. Calendarul de Comunicare pentru anul 2022	41
11. Membrii Directoratului Bancii, UCFIN si UCLC in anul 2021	41
12. Concluzii.....	44

1. Prezentare generala

Grupul UniCredit ("Grup") 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"), Debo Leasing S.R.L. ("DEBO") si UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"). Mai multe detalii sunt disponibile in nota *Entitatea raportoare* prezentata in *Notele la situatiile financiare consolidate pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2021*.

UniCredit Bank S.A. ("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.

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 str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 1 si 3, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite pentru finantarea consumului catre clienti persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,1% in UCFIN incepand cu ianuarie 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), avand sediul social in str. Ghetarilor nr. 23-25, etajele 1, 2 si 4, 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 2020 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.
- Debo Leasing S.R.L. ("DEBO"), avand sediul social in str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, companie care administreaza un portofoliu de leasing imobiliar, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014. Banca detine un control indirect de 99,97% prin intermediul UCLC. Debo Leasing S.R.L. este noua denumire a Debo Leasing IFN S.A incepand cu luna octombrie 2018, cand societatea a fost radiata din Registrul General al Institutiilor Financiare Nebancare. Avand in vedere ca portofoliul a expirat in mai 2021, compania a fost lichidata in decembrie

2021.

- UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"), avand sediul social in str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, companie care intermediaza 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 31 decembrie 2021, Grupul isi desfasura activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 147 de sucursale (la 31 decembrie 2020: 148 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

2. Prezentarea generala a activitatii in 2021

Ritmul de redresare foarte bun pe care l-a inregistrat economia pe parcursul anului 2021 a sustinut revenirea consumului privat si implicit a activitatii de finantare si, in aceste conditii, si activitatea UniCredit a evoluat foarte bine. In toata aceasta perioada, pozitia solida a permis Grupului sa continue sa isi sustina clientii, prin produse de finantare diversificate, dar si prin masuri de sustinere a clientilor afectati de pandemia Covid19. UniCredit Bank S.A a urmarit, totodata, sa contribuie la revenirea economiei, prin conditii speciale de finantare oferite in contextul diferitelor conventii de garantare din care face parte si prin participarea la schemele de ajutor de stat, pentru a oferi suport companiilor afectate de consecintele pandemiei; spre exemplu, prin intermediul Programului IMM Invest si a Subprogramului AGRO IMM Invest au fost acordate facilitati de credit utilizand fonduri proprii si garantii de stat catre companii din numeroase sectoare de activitate. Nu in ultimul rand, abordarea UniCredit in privinta digitalizarii a continuat sa fie una proactiva, promovand in randul clientilor solutii digitale inovatoare.

In aria de retail, UniCredit Bank S.A a continuat sa extinda gama de produse si servicii cu noi solutii si oferte de economisire, creditare, produse de asigurare sau noi solutii digitale care sa adreseze nevoile specifice ale clientilor sai persoane fizice.

Aplicatia de Mobile Banking a devenit un canal esential de interactiune cu banca si, in consecinta, un instrument digital central in oferta UniCredit Bank S.A. In 2021 au fost lansate numeroase functionalitati noi, care sa faciliteze o interactiune 100% digitala printre care platile prin Google Pay (care s-au adaugat Apple Pay, deja disponibil), functionalitatea "Adauga bani" care permite clientilor sa transfere la UniCredit Bank sume din conturile detinute la alte banci utilizand un card de debit sau de credit emis de acestea, retrageri 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, emiterea de carduri de debit virtuale si, nu in ultimul rand, programul de cashback ShopSmart, prin care clientii beneficiaza de reduceri la peste 100 de comercianti renumiti la plata cu cardul UniCredit.

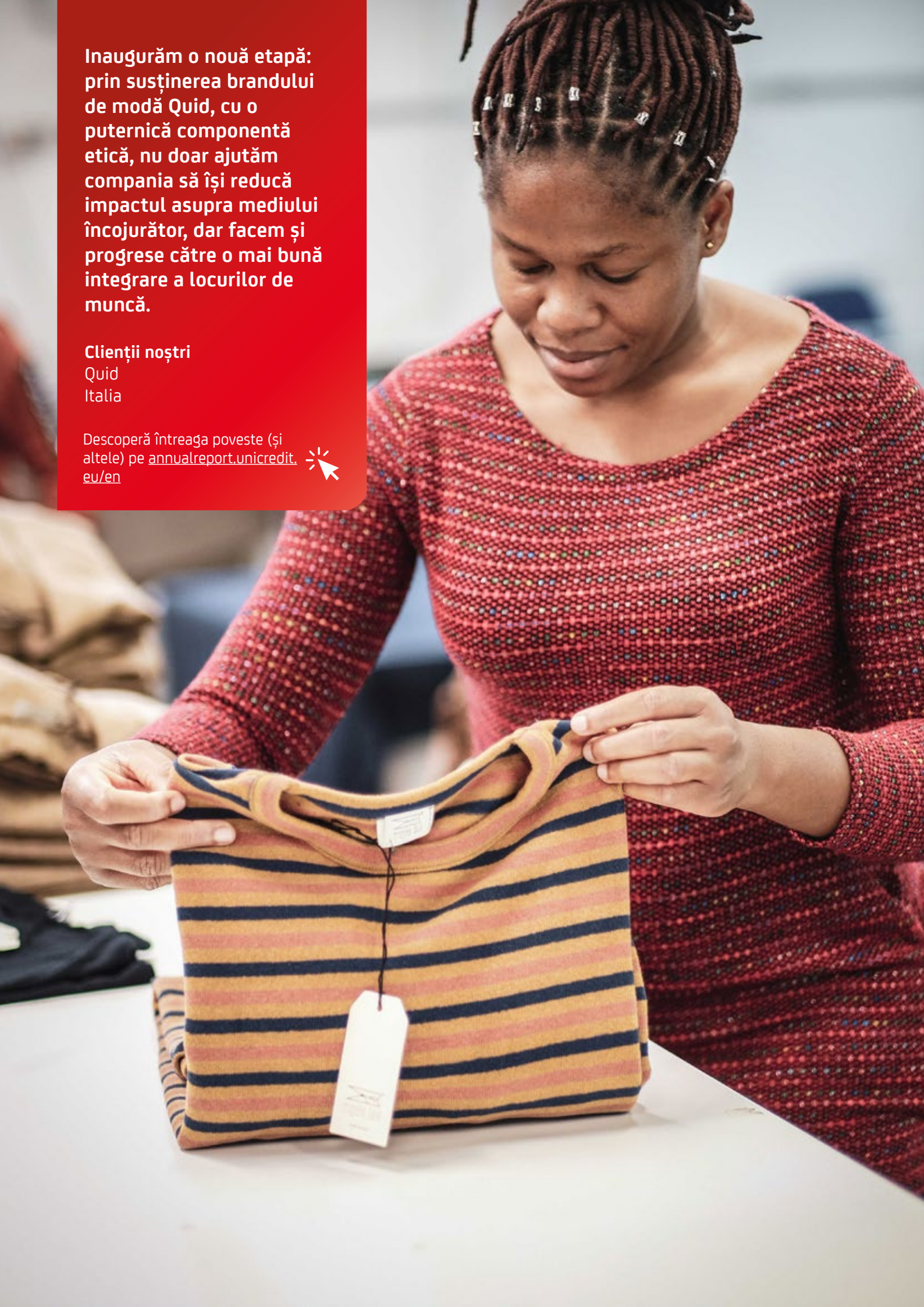
Unul din produsele vedeta in 2021 a fost creditul pentru locuinte, avand in vedere evolutia pietei imobiliare. UniCredit a fost alaturi de clientii sai in decizia importanta de achizitie a unei noi locuinte cu solutii multiple, cum ar fi, spre exemplu, Creditul Verde pentru Casa (un produs de finantare imobiliara cu dobanda fixa in primii cinci ani si

Inaugurăm o nouă etapă:
prin susținerea brandului
de modă Quid, cu o
puternică componentă
etică, nu doar ajutăm
compania să își reducă
impactul asupra mediului
încojurător, dar facem și
progrese către o mai bună
integrare a locurilor de
muncă.

Clienții noștri

Quid
Italia

Descoperă întreaga poveste (și
altele) pe [annualreport.unicredit.
eu/en](https://annualreport.unicredit.eu/en)



variabila ulterior), participarea in programul de garantare Noua Casa, campania prin care a oferit un cadou de casa noua - un premiu in valoare neta de 2.000 de lei, clientilor care indeplineau conditiile campaniei, sau oferta promotionala disponibila incepand cu 1 septembrie pentru Creditele Ipotecare cu Dobanda Variabila, cu una dintre cele mai bune marje de dobanda din piata. Nu in ultimul rand, in luna noiembrie 2021 UniCredit Bank a lansat in Bucuresti primul Mortgage Center, o sucursala dedicata exclusiv activitatii de acordare de credite ipotecare. Mortgage Center dispune de o echipa de specialisti bancari cu experienta extinsa privind fluxurile complexe corelate achizitiei unui imobil si creditarii ipotecare si o foarte buna cunoastere a pietei de profil. Deschiderea sucursalei specializate in finantari ipotecare vine in completarea serviciilor privind acordarea de credite ipotecare oferite de banca in toate sucursalele sale din intreaga tara si se doreste un raspuns la nevoile identificate in randul clientilor, de a beneficia de un singur punct de contact si solutionare a cererii lor, precum si de o expertiza dedicata, in conditiile in care produsele de tip ipotecar implica o complexitate mai mare iar procesul de creditare si un nivel mai ridicat de cunostinte.

Totodata, in cursul anului au fost lansate pentru clientii bancii doua noi produse dezvoltate de Allianz-Tiriac in baza parteneriatului strategic cu UniCredit : asigurarea de viata cu componenta de investitii, in euro, Premium Invest (disponibila incepand cu februarie 2021) si asigurarea de viata cu un cost ce porneste de la 10 lei pe luna, Umbrella (disponibila incepand cu noiembrie 2021).

In ceea ce priveste activitatea comerciala in segmentul de clienti companii, UniCredit Bank a continuat si in 2021 sa ofere conditii speciale de finantare in contextul diferitelor conventii de garantare din care face parte; astfel, clientii au putut beneficia de avantajele in termeni de costuri si garantii solicitate care sa ii ajute sa raspunda mai bine provocarilor ridicate de contextul pandemic.

Concret, Fondul European de Investitii a prelungit pana la 31 decembrie 2021 perioada de acordare a masurilor de sprijin financiar in contextul situatiei provocate de Covid-19, masuri care constau in posibilitatea de a acorda imprumuturi pentru capitalul de lucru catre IMM si companii mid-caps din regiunea central si est europeana, cu garantii FEI de 80% si criterii de eligibilitate simplificate. Aceste noi masuri au extins aplicabilitatea garantiei InnovFin catre companii mid-caps mari, largind baza de eligibilitate de la cele avute deja in vedere (IMM sau companii cu capitalizare medie). In plus, pentru a sprijini demersurile de adoptare a tehnologiilor digitale, garantia InnovFin a fost extinsa si pentru a acoperi finantarea transformarii digitale a companiilor. Tranzactia a beneficiat de sprijinul Horizon 2020, programul cadru al Uniunii Europene pentru Cercetare si Inovatie, si al Fondului European pentru Investitii Strategice – esenta Planului de Investitii pentru Europa. Aceste noi masuri au permis UniCredit sa ofere suport pentru companii din Romania si alte 8 tari din Europa Centrala si de Est: Bosnia si Hertegovina, Bulgaria, Croatia, Republica Ceha, Ungaria, Serbia, Slovacia si Slovenia.

In plus, UniCredit Bank S.A a continuat pe parcursul anului 2021 sa:

- ofere intreprinderilor mici si mijlocii acces la finantari care beneficiaza de garantie in proportie de 60% din valoarea creditului prin Initiativa pentru IMM (eng.: SME Initiative), un instrument de garantare accesat de UniCredit Bank de la Uniunea Europeana. Tranzactiile beneficiaza de sprijinul Uniunii Europene prin Programul



Sustenabilitate ecologică:
identificarea unei probleme
este primul pas spre
rezolvarea ei. Bank Austria a
fost casa a peste 1 milion de
albine în ultimii doi ani.

Oamenii noștri
Bee Centre
Austria

Descoperă întreaga poveste (și
altele) pe [annualreport.unicredit.
eu/en](https://annualreport.unicredit.eu/en)



Initiativa pentru IMM, finantat de UE prin FEADR si Horizon 2020 si de catre Fondul European de Investitii si Banca Europeana de Investitii. Astfel, companiile eligibile au acces la finantari garantate cu un instrument financiar de garantare, beneficiind de finantare bancara in conditii avantajoase pentru infiintarea de noi intreprinderi, extinderea activitatii curente, consolidarea activitatii, ori realizarea de proiecte noi, inclusiv prin abordarea de piete noi;

- ofere fermierilor, cooperativelor agricole si societatilor cooperative agricole, grupurilor de producatori 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 de la UE prin intermediul European Investment Fund, parte a European Investment Bank Group);
- finanteze clientii intreprinderi mici si mijlocii 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.

De asemenea, in 2021 UniCredit Bank S.A. a inceput implementarea facilitatii de credit cu garantie Cultural and Creative Sector prin Fondul European de Investitii, un instrument financiar de garantare care sprijina finantarea in conditii avantajoase pentru clientii IMM din sectoarele eligibile. In contextul pandemiei Covid-19, FEI a adus unele imbunatatiri din punct de vedere al procentului de garantare pentru produsele standard: 90% in cazul tranzactiilor derulate in cadrul perioadei de sprijin Covid-19 (pana la 31.12.2021), 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 partajare a riscului local, furnizate de statul roman, pentru a oferi suport companiilor afectate de consecintele pandemiei. Astfel, pe parcursul anului 2021, prin intermediul Programului IMM Invest si a Subprogramului AGRO IMM Invest 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. Un exemplu in acest sens este reprezentat de pachetul financiar structurat de UniCredit Bank si EximBank pentru a asigura necesarul de lichiditati pentru activitatea curenta a companiei Pigna Romania Impex, lider de piata in Europa Centrala si de Est in domeniul productiei de caiete scolare si pentru birou. Concret, compania a beneficiat in luna mai 2021 de un credit in valoare de 5 milioane de lei de la UniCredit Bank, garantat in

Ne pregătim pentru provocările viitorului: prin RenewAcad, UniCredit Bank România a ajutat peste 1000 de mineri să continue ca specialiști în energie eoliană și distribuție electrică – sprijinind astfel tranziția lor profesională.

Clienții noștri

Wind Power Energy
România

Descoperă întreaga poveste (și altele) pe annualreport.unicredit.eu/en



proportie de 90% de EximBank, in cadrul schemei de ajutor de stat Covid-19 dedicata companiilor mari.

In aria corporate, UniCredit Bank S.A., prin echipa sa de Corporate Finance Advisory, si-a demonstrat capacitatea de a deservi clientii si leadership-ul pe piata de M&A din Romania, consiliind compania Brasil Foods cu privire la vanzarea subsidiarei sale Banvit Foods SRL catre Aaylex System Group SA, unul dintre cei mai mari producatori in sistem integrat pe verticala de carne de pasare din Romania. In acelasi timp, Grupul UniCredit, prin echipa CEE Corporate Finance Advisory si cu suportul echipei locale din cadrul UniCredit Bank S.A., a consiliat Credit Agricole SA cu privire la vanzarea filialei sale din Romania catre VISTA Bank.

Pentru activitatea din 2021, UniCredit Bank S.A. a obtinut numeroase distinctii, in semn de recunoastere a serviciilor bancare pe care le ofera. Astfel, Sondajul Euromoney Cash Management 2021 a recunoscut, pentru al treilea an consecutiv, UniCredit drept cel mai bun furnizor de servicii de Cash Management in opt tari, inclusiv Romania. Mai mult, Grupul si-a mentinut statutul de lider de piata in Europa Centrala si de Est, imbunatatindu-si pozitia din clasament fata de 2020 si pastrandu-si, de asemenea, statutul de lider de piata in noua tari, intre care si Romania. Rezultatele vin ca urmare a unei strategii multianuale de investitii semnificative in digitalizarea serviciilor, in platforma de e-commerce a UniCredit si a platformei de plati electronice, potrivit obiectivelor strategice ale grupului de a optimiza instrumentele digitale. Alte distinctii onorante, ce reconfirma pozitia puternica pe piata de servicii bancare, au venit din partea Euromoney - in cadrul Premiilor de Excelenta 2021, unde UniCredit a fost desemnat drept "Cea mai buna banca pentru servicii de consultanta din Europa Centrala si de Est", dar si in cadrul 2021 Euromoney's Trade Finance Survey, unde, in Romania, UniCredit a obtinut recunoasterea la categoriile "Market Leader" si "All Services".

In ceea ce priveste activitatea **UniCredit Consumer Financing IFN S.A.**, in decursul anului 2021 compania s-a concentrat pe accelerarea digitalizarii, vanzare incrucisata, eficientizare, avand ca obiectiv cresterea procentului contractelor cu semnatura electronica, automatizarea proceselor si cresterea ratei de vanzare si pe alte produse. Drept urmare, a fost lansat procesul de pret dinamic (modificarea lunara a dobanzii in functie de decizia clientului de a avea sau nu salariul virat in cont la UniCredit), a fost reanalizata strategia canalului POS pentru a asigura extinderea retelei si cresterea profitabilitatii. In ceea ce priveste loializarea clientilor, compania a lansat un nou modul de oferte speciale pentru cardurile de credit UCFin (Shop Smart). Directiile de dezvoltare pentru 2022 pun accentul asupra cresterii numarului de parteneri strategici si al canalelor de vanzare (brokeri, contact center), fluxurilor digitale simplificate si caracteristicilor noi digitale, pentru imbunatatirea experientiei clientului.

Si in 2021 **UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.** si-a pastrat pozitia de lider pe piata de leasing financiar, iar digitalizarea a continuat sa reprezinte pentru companie o directie esentiala. Astfel, UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. a devenit prima societate de leasing din Romania care a oferit tuturor clientilor sai persoane juridice posibilitatea de a obtine semnatura electronica calificata, inrolarea pentru certificate electronice calificate cu valabilitate de 3 luni fiind facilitata de companie fara costuri suplimentare pentru client.

Dăm o voce celor care nu o au: prin oferirea de oportunități egale, datorită colaborării de lungă durată a băncii UniCredit Slovenia cu organizația caritabilă ZPM Ljubljana Moste-Polje, în ultimul deceniu copiii au beneficiat de o viață și condiții mai bune.

Clienții noștri

Zveza Prijateljev Mladine (ZPM)
Ljubljana Mo'ste – Polje
Slovenia

Descoperă întreaga poveste (și altele) pe annualreport.unicredit.eu/en



Detinerea acestor certificate calificate permite semnarea rapida a documentatiei contractuale folosind o semnatura electronica calificata emisa de un furnizor autorizat din Romania, clientii avand, astfel, posibilitatea de a opta pentru modul in care vor sa interactioneze compania, in sucursala sau la distanta, prin intermediul canalelor alternative. Astfel, clientii UniCredit Leasing beneficiaza de avantaje certe de timp si costuri si de o modalitate de a interactiona moderna si adecvata contextului.

In 2021, evolutia principalilor indicatori de performanta ai Grupului UniCredit Bank a fost:

- Activele totale au crescut cu 7,59%, ajungand la 55.912.859 mii RON;
- Profitul net a crescut cu 59,87%, datorita scaderii cheltuielilor cu provizioanele pentru risc de credit si cresterii veniturilor operationale;
- Portofoliul de credite acordate clientilor (inclusiv creante din leasing financiar) a inregistrat o crestere de 15,21% comparativ cu 2020.

In cursul anului 2021 Grupul UniCredit Bank a avut o pozitie financiara solida:

Indicator (%)	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
ROE	13,30	9,29	11,36	7,89
ROA	1,49	0,97	1,34	0,90
Rata de solvabilitate ¹	20,37	22,16	23,08	26,44
Rata cost/venit	47,26	43,53	50,07	47,42
Rata credite / depozite clientela	88,61	86,27	72,50	65,81
Rata de acoperire a portofoliului de credite cu provizioane	6,07	6,78	5,53	6,53

La 31 decembrie 2021, activele totale ale Grupului UniCredit Bank au fost de 55.912.859 mii RON (Banca: 50.175.499 mii RON). Profitul net al anului 2021 este de 805.651 mii RON (Banca: 639.306 mii RON), din care 26.120 mii RON reprezinta interesele minoritare.

Pe parcursul anului 2021, membrii Directoratului au actionat in conformitate cu reglementarile legale in vigoare si cu procedurile interne ale Bancii si ale Grupului UniCredit. Consiliul de Supraveghere si Directoratul si-au exercitat atributiile in conformitate cu legislatia, cu responsabilitatile definite in Actul Constitutiv al Bancii si in limitele competentelor atribuite de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Directoratul si-a exercitat atributiile sub supravegherea si controlul Consiliului de Supraveghere.

Directoratul, in calitate de organism corporativ principal de decizie in cadrul Bancii, a fost sprijinit in activitatea sa in mod constant si eficient de catre angajatii Bancii, conform responsabilitatilor si competentelor acestora si a functionat in conformitate cu responsabilitatile atribuite.

Directoratul a coordonat activitatea Bancii si a luat toate masurile necesare pentru un management corespunzator al acesteia in conformitate cu prevederile Actului Constitutiv al UniCredit Bank.

¹ Indicatorii includ si interesele minoritare

Neutralitate climatică: am fost alături de Steinecke, o afacere de familie de succes în domeniul producției de ierburi și legume uscate, atunci când a construit una dintre primele centrale agrofotovoltaice din Germania.

Clienții noștri

Steinicke
Germania

Descoperă întreaga poveste (și altele) pe annualreport.unicredit.eu/en



Filialele Bancii sunt institutii financiare nebankare sau companii comerciale a caror activitate este administrata in sistem dualist de catre Directorat si de catre Consiliul de Supraveghere. Membrii Directoratului au actionat in conformitate cu prevederile legale si cu reglementarile Bancii si ale Grupului UniCredit. Consiliul de Supraveghere si Directoratul si-au exercitat atributiile in conformitate cu legea, cu responsabilitatile definite in Actul Constitutiv al Bancii si in limitele competentelor atribuite de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Directoratul si-a exercitat atributiile sub supravegherea si controlul Consiliului de Supraveghere.

3. Situatiile financiare consolidate si individuale ale UniCredit Bank la 31 decembrie 2021

3.1. Cadrul legal

Situatiile financiare individuale ale UniCredit Bank S.A si situatiile financiare consolidate ale Grupului UniCredit Bank au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) adoptate de Uniunea Europeana, aplicabile institutiilor de credit prin Ordinul BNR nr. 27/2010, emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile in concordanta cu standardele internationale de contabilitate emise de UE, cu modificarile ulterioare.

Au fost respectate obligatiile prevazute de lege privind organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii si privind principiile contabile (prudentei, permanentei metodelor, continuitatii activitatii, independentei exercitiului, intangibilitatii bilantului de deschidere, necompensarii, prevalentei economicului asupra juridicului, pragului de semnificatie). Au fost respectate prevederile Legii contabilitatii nr. 82/1991 cu modificarile ulterioare, precum si regulile si metodele contabile prevazute de legislatia in vigoare.

Situatiile financiare anuale consolidate si individuale ofera o imagine fidela si corecta a situatiei activelor si pasivelor. Situatiia economica si financiara a Grupului UniCredit Bank este certificata de catre auditorul extern Deloitte Audit SRL.

3.2. Situatia consolidata a pozitiei financiare

Situatia consolidata a pozitiei financiare a UniCredit Bank S.A., conform IFRS, la data de 31.12.2021, este prezentata mai jos:

	Grup			Banca		
mii RON	2021	2020	2021/ 2020 (%)	2021	2020	2021/ 2020 (%)
Active:						
Numerar si echivalente de numerar	11.269.108	12.236.808	-7,9%	11.269.028	12.229.614	-7,9%
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	259.355	555.337	-53,3%	259.355	555.337	-53,3%
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	12.249	-	100%	12.249	-	100%
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	29.395.410	25.229.315	16,5%	27.427.573	22.286.540	23,1%
Creante nete din leasing financiar	3.722.302	3.515.814	5,9%	-	-	-
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	493.611	212.130	>100,0%	493.611	212.130	>100,0%
Alte active financiare la cost amortizat	209.484	138.777	51,0%	192.123	113.032	70,0%
Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.677.415	3.020.373	-44,5%	1.675.069	3.018.027	-44,5%
Titluri de datorie la cost amortizat	7.950.629	6.148.138	29,3%	7.950.629	6.148.138	29,3%
Investitii in filiale	-	-	-	143.116	143.116	-
Imobilizari corporale	194.583	215.505	-9,7%	186.624	205.101	-9,0%
Active reprezentand dreptul de utilizare	168.672	198.789	-15,2%	162.870	189.896	-14,2%
Imobilizari necorporale	300.752	245.934	22,3%	284.598	231.976	22,7%
Creante privind impozitul pe profit curent	568	858	-33,8%	-	-	-
Creante privind impozitul pe profit amanat	142.887	119.797	19,3%	59.683	41.246	44,7%
Alte active	115.834	130.965	-11,6%	58.971	71.605	-17,6%
Total active	55.912.859	51.968.540	7,6%	50.175.499	45.445.758	10,4%

Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021

	Grup			Banca		
mii RON	2021	2020	2021/ 2020 (%)	2021	2020	2021/ 2020 (%)
Datorii:						
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	32.129	73.017	-56,0%	32.129	73.017	-56,0%
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	66.812	81.216	-17,7%	66.812	81.216	-17,7%
Depozite de la banci	666.990	595.076	12,1%	666.990	595.076	12,1%
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	4.170.873	5.564.667	-25,0%	570.921	778.203	-26,6%
Depozite de la clienti	39.815.528	35.772.365	11,3%	40.069.143	36.259.081	10,5%
Obligatiuni emise	2.491.879	1.922.036	29,6%	1.014.391	470.747	>100,0%
Alte datorii financiare la cost amortizat	500.899	518.044	-3,3%	434.967	453.359	-4,1%
Datorii subordonate	944.183	929.593	1,6%	835.325	822.466	1,6%
Datorii din operatiuni de leasing	168.791	196.836	-14,2%	164.895	192.717	-14,4%
Datorii privind impozitul pe profit curent	41.468	6.801	>100,0%	35.135	969	>100,0%
Provizioane	220.124	223.576	-1,5%	216.201	193.874	11,5%
Alte datorii nefinanciare	248.436	243.364	2,1%	171.771	164.315	4,5%
Total datorii	49.368.112	46.126.591	7,0%	44.278.680	40.085.040	10,5%

Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021

	Grup			Banca		
mii RON	2021	2020	2021/ 2020 (%)	2021	2020	2021/ 2020 (%)
Capitaluri proprii						
Capital social	1.177.748	1.177.748	0,0%	1.177.748	1.177.748	0,0%
Prime de emisiune	621.680	621.680	0,0%	621.680	621.680	0,0%
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(33.407)	(46.441)	-28,1%	(33.407)	(46.441)	-28,1%
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(10.389)	107.908	>100,0%	(10.389)	107.908	>100,0%
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	14.122	12.722	11,00%	14.122	12.722	11,00%
Alte rezerve	365.616	325.516	12,3%	365.616	325.516	12,3%
Rezultat reportat	4.262.398	3.521.959	21,0%	3.761.449	3.161.585	19,0%
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	6.397.768	5.721.092	11,8%	5.896.819	5.360.718	10,0%
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	146.979	120.857	21,61%	-	-	-
Total capitaluri proprii	6.544.747	5.841.949	12,0%	5.896.819	5.360.718	10,0%
Total datorii si capitaluri proprii	55.912.859	51.968.540	7,6%	50.175.499	45.445.758	10,4%

O detaliere mai amanuntita a anumitor posturi a situatiei consolidate a pozitiei financiare este prezentata mai jos.

3.3 Active

Numerar si echivalente de numerar – soldul conturilor curente la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezervele minime obligatorii. La 31 decembrie 2021, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2020: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in RON si 5% pentru fondurile atrase de la clienti in valuta (31 Decembrie 2020: 8%) pentru pasivele cu maturitatea reziduala mai mica de 2 ani la sfarsitul perioadei de raportare si pentru pasivele cu maturitate reziduala mai mare de 2 ani cu clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate si 0% pentru celelalte pasive incluse in baza de calcul.

Credite si avansuri acordate clientilor si creante nete de leasing financiar - in suma totala de 33.117.712 mii RON pentru Grup (27.427.573 mii RON pentru Banca), care reprezinta 59,23% din total active (54,66% pentru Banca).

Soldul creditelor nerambursate la 31.12.2021 este distribuit pe segmente de business dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Clienti Corporate	53,5%	50,1%	66,6%	63,0%
Clienti SME	19,9%	21,1%	8,8%	9,2%
Persoane fizice	26,4%	28,5%	24,4%	27,6%
Persoane fizice - Private banking	0,1%	0,2%	0,2%	0,3%

Creditele acordate clientilor sunt clasificate in functie de maturitatea ramasa dupa cum urmeaza:

		Pana la 1 an	1 an - 5 ani	Peste 5 ani
		2021	2020	2021
Grup	2021	42,4%	34,5%	23,2%
	2020	45,7%	30,2%	24,1%
Banca	2021	43,1%	32,3%	24,6%
	2020	45,9%	26,9%	27,2%

Creditele sunt garantate in principal prin ipoteci, cesiuni de creante, angajamente, garantii corporatiste de la societatea mama si scrisori de garantie.

Structura de risc a intregului portofoliu de credite (care cuprinde persoane fizice si juridice) la sfarsitul anilor 2021 si 2020 se prezinta astfel:

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Credite curente si nedepreciate	88,8%	92,8%	94,6%	93,3%
Credite restante nedepreciate	9,4%	4,5%	3,9%	4,2%
Alte credite depreciate	0,8%	1,2%	0,7%	1,0%
Credite semnificative depreciate individual	0,9%	1,5%	0,8%	1,5%

Categoria **Alte active** in valoare de 115.834 mii RON a scazut cu 8% fata de decembrie 2020 (la nivel de Grup).

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Debitori diversi	63.478	44.089	49.531	23.605
Cheltuieli inregistrate in avans	44.501	40.637	23.879	15.094
Stocuri	22.312	15.003	1.264	1.498
Altele	8.923	39.375	7.677	39.547
Minus ajustare pentru deprecierea debitorilor diversi	(23.380)	(8.139)	(23.380)	(8.139)
Total alte active non-financiare	115.834	130.965	58.971	71.605

3.4 Datorii

Soldul depozitelor si a imprumuturilor de la banci este de 4.837.863 mii RON (Banca: 1.237.911 mii RON), reprezentand 8,7% din total datorii si capitaluri proprii.

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Depozite				
Depozite la termen	246.498	242.942	246.498	242.942
Depozite la vedere	420.492	352.134	420.492	352.134
Total depozite	666.990	595.076	666.990	595.076
Imprumuturi				
Banci comerciale	2.735.047	4.202.693	18.957	81.405
Banci de dezvoltare multilaterala	1.261.441	1.274.474	551.964	696.798
Institutii financiare internationale	174.385	87.500	-	-
Total imprumuturi	4.170.873	5.564.667	570.921	778.203
Total	4.837.863	6.159.743	1.237.911	1.373.279

Soldul depozitelor de la clienti este de 39.815.528 mii RON la nivel de Grup (Banca: 40.069.143 mii RON) reprezentand 71% din total datorii si capitaluri proprii. La sfarsitul anului 2021, 80% din depozite sunt rambursabile la cerere.

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Depozite la termen	7.124.232	8.215.363	7.139.262	8.215.363
Depozite rambursabile la cerere	31.692.731	26.658.000	31.930.448	27.146.663
Depozite colaterale	998.460	898.740	999.328	896.793
Certificate de deposit	105	262	105	262
Total	39.815.528	35.772.365	40.069.143	36.259.081

Soldul pozitiei **Alte datorii non-financiare** este de 248.436 mii RON si include:

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Venituri in avans	120.687	118.958	86.416	81.735
Sume de platit catre bugetul statului	49.685	46.655	24.662	23.495
Sume de platit catre angajati	64.364	61.108	58.517	53.985
Altele	13.700	16.643	2.176	5.100
Total alte datorii non-financiare	248.436	243.364	171.771	164.315

Provizioanele in valoare de 220.124 mii RON sunt impartite pe categorii dupa cum urmeaza:

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Provizioane pentru garantii financiare	110.298	106.322	116.006	110.894
Provizioane pentru litigii	15.087	23.931	9.792	10.686
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	87.536	70.613	83.261	65.472
Alte provizioane	7.203	22.710	7.142	6.822
Total	220.124	223.576	216.201	193.874

Imprumuturile subordonate in suma de 944.183 mii RON sunt atrase in proportie de 88,5% de la UniCredit SPA si 11,5% de la UniCredit Bank Austria AG.

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
UniCredit SPA	835.325	822.466	835.325	822.466
UniCredit Bank Austria AG	108.858	107.127	-	-
Total	944.183	929.593	835.325	822.466

3.5. Expuneri extrabilantiere

Soldul conturilor extrabilantiere la nivel de Grup la sfarsitul anului 2021 in valoare de 20.415.390 mii RON este detaliat mai jos, 89% reprezentand expuneri cu clientela nebancara si 45% reprezinta angajamente revocabile (Banca: 19.769.868 mii RON, din care 46% angajamente revocabile):

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Expuneri cu clientela nebancara	18.171.895	15.365.081	17.526.373	14.702.934
Expuneri cu bancile	2.243.495	1.838.130	2.243.495	1.838.130
Total	20.415.390	17.203.211	19.769.868	16.541.064
Angajamente revocabile	45%	51%	46%	53%

3.6. Situatia consolidata a rezultatului global

Contul de profit si pierdere consolidat si individual aferent anului 2021 al UniCredit Bank este prezentat mai jos:

In mii RON	Grup			Banca		
	2021	2020	2021/2020 (%)	2021	2020	2021/2020 (%)
Venituri din dobanzi	1.693.527	1.759.217	-3,7%	1.266.445	1.291.400	-1,9%
Cheltuieli cu dobanzile	(317.278)	(450.551)	-29,6%	(192.576)	(302.569)	-36,4%
Venituri nete din dobanzi	1.376.249	1.308.666	5,2%	1.073.869	988.831	8,6%
Venituri din comisioane	574.290	452.808	26,8%	519.788	410.571	26,6%
Cheltuieli cu comisioane	(187.107)	(146.202)	28,0%	(173.517)	(137.976)	25,8%
Venituri nete din comisioane	387.183	306.606	26,3%	346.271	272.595	27,0%
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	315.322	305.186	3,3%	315.335	305.188	3,3%
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	14.577	81.240	-82,1%	(7.760)	68.079	<100,0%
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire	(651)	(2.504)	-74,0%	(651)	(2.504)	-74,0%
Castig/Pierdere neta din derecunoasterea activelor inregistrate la cost amortizat*	1,286	11,606	-88,9%	851	4,999	-83,0%
Venit net din vanzarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global*	28,879	47,322	-39,0%	28,879	47,322	-39,0%
Venituri din dividende	2.229	1.972	13,0%	2.229	1.972	13,0%
Alte venituri operationale	9.451	18.719	-49,5%	10.680	11.252	-5,1%
Venituri operationale	2.134.525	2.078.813	2,68%	1.769.703	1.697.734	4,2%
Cheltuieli cu personalul	(467.557)	(428.668)	9,1%	(412.116)	(376.092)	9,6%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	(100.520)	(98.735)	1,8%	(92.663)	(90.868)	2,0%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	(58.813)	(51.970)	13,2%	(53.946)	(47.482)	13,6%
Alte cheltuieli administrative	(343.527)	(303.855)	13,1%	(316.629)	(279.729)	13,2%
Alte cheltuieli operationale	(38.329)	(21.709)	76,6%	(10.711)	(10.973)	-2,4%

Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021

	Grup			Banca		
In mii RON	2021	2020	2021/2020 (%)	2021	2020	2021/2020 (%)
Cheltuieli operationale	(1.008.746)	(904.937)	11,47%	(886.065)	(805.144)	10,1%
Rezultatul net al activitatii operationale	1.125.779	1.173.876	-4,1%	883.638	892.590	-1,0%
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare*	(166.979)	(510.918)	-67,3%	(97.940)	(366.461)	-73,3%
Pierderi din modificarea activelor financiare*	(123)	(2.673)	-95,4%	(123)	(2.673)	-95,4%
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	(11.449)	(5.527)	>100,0%	(11.449)	(5.527)	>100,0%
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane	5.912	19.910	-70,3%	(19.953)	27.343	<100,0%
Castiguri nete/ (pierdere) din alte activitati de investitii	(325)	-	100,0%	78	-	100,0%
Profit inainte de impozitare	952.815	674.668	41,2%	754.251	545.272	38,3%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(147.164)	(170.735)	-13,8%	(114.945)	(141.610)	-18,8%
Profitul net al perioadei de raportare	805.651	503.933	59,9%	639.306	403.662	58,4%
Atribuibil:						
Actionarilor societatii mama	779.531	492.974	58,1%	639.306	403.662	58,4%
Interesele care nu controleaza	26.120	10.959	>100,0%	-	-	-
Profitul net al perioadei de raportare	805.651	503.933	59,87%	639.306	403.662	58,38%

4. Capitaluri proprii si distribuirea profitului

4.1. Capitaluri proprii ale bancii la 31 decembrie 2021

La 31 decembrie 2021, capitalurile proprii ale Bancii erau in valoare de 5.896.819 mii RON.

In Mii RON	Banca
Capital subscris si varsat	455.219
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529
Capital social	1.177.748
Prime de emisiune	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(33.407)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(10.389)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	14.122
Alte rezerve	365.616
- Rezerve pentru riscuri bancare generale	115.785
- Rezerve statutare legale	91.044
- Efectul hiperinflatiei – IAS 29	19.064
- Castig/pierdere actuariala	(833)
- Alte rezerve	140.556
Rezultat reportat	3.122.143
Profit net aferent perioadei	639.306
Total capitaluri proprii Banca	5.896.819

La 31 decembrie 2021 capitalul social al Bancii era in valoare de 455.219.478,30 RON, impartit in 48.948.331 actiuni cu valoare nominala de 9,3 RON/actiune.

Structura actionariatului Bancii la 31 decembrie 2021 este urmatoarea:

Actionari	Nr. de actiuni	Valoare (RON)	%
UniCredit S.p.A. – Italy	48.277.621	448.981.875,30	98,6298
Persoane fizice romane	626.053	5.822.292,90	1,2790
Persoane juridice romane	21.606	200.935,80	0,0441
Persoane fizice straine	15.711	146.112,30	0,0321
Persoane juridice straine	7.340	68.262,00	0,0150
TOTAL	48.948.331	455.219.478,30	100,0000

4.2. Distributia profitului

Profitul net al Bancii la sfarsitul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2021, in valoare de 639.306.413,70 RON, va fi distribuit conform legii. Consiliul de Supraveghere propune Adunarii generale a actionarilor distribuirea profitului aferent anului 2021 dupa cum urmeaza:

In RON	2021
Rezerva aferenta profitului reinvestit aferent exercitiului financiar incheiat la 31.12.2021 *	32.452.104
Distribuirea de dividende	583.928.747
Reinvestirea profitului net ramas	22.925.562
Total	639.306.414

* Conform articolului 22 din Legea 227/2015, sumele sunt scutite de la plata impozitului pe profit

5. Cadrul de prognoza asociat evolutiei viitoare a Grupului UniCredit Bank

Economia Romaniei a crescut cu 6,4% in 2021, recuperand complet contractia de 3,9% din 2020, cauzata de pandemia Covid-19. Desi activitatea economica a continuat sa se confrunte cu existenta virusului, consumul privat a contribuit semnificativ la evolutia pozitiva, sustinut de cererea crescuta odata cu relaxarea restrictiilor, scaderea ratelor de economisire, o crestere de 7% a salariului mediu si revenirea creditarii consumului. In acelasi timp, investitiile publice au ramas ridicate, cu toate ca investitiile private in sectoarele exportatoare, in special productia de automobile, au fost amanate din cauza persistentei blocajelor in lantul de aprovizionare. Dintre sectoarele care au evoluat bine in 2021, putem aminti sectorul retail care a beneficiat de consumul puternic, sectorul IT care a inregistrat o crestere de doua cifre si agricultura, care a avut o performanta foarte buna, sustinuta de conditii meteorologice propice.

In 2022, Grupul se asteapta ca economia sa avanseze cu 3,7% sustinuta de consumul privat. Investitiile publice ar putea insuma mai putin de 7% din PIB din cauza limitarii cheltuielilor bugetare. Anticipam o incetinire a cresterii constructiilor de cladiri pe fondul inaspirii conditiilor financiare, insa constructiile din segmentul industrial si cel logistic vor avea o evolutie mai buna. Consumul privat ar putea incetini odata cu epuizarea stimulilor veniti din partea cererii reprimite in perioada pandemiei, cel mai probabil in S1 2022. Ulterior, conditiile de pe piata muncii nu vor favoriza o crestere rapida a venitului real, iar pensiile vor creste mai putin decat costul vietii in 2022.

Deficitul bugetar a fost de aproximativ 8,3% din PIB in 2021, in scadere de la 9,2% in 2020 (ambele conform standardelor ESA), ajutat de recuperarea unor venituri pierdute in timpul pandemiei, o nevoie mai mica de sprijin anti-pandemie si redresarea activitatii economice. Nivelul a fost in conformitate cu previziunile si angajamentele oficiale. Astfel, datoria publica a incheiat anul in jur de 50% din PIB si ar putea atinge varful sub 55%, daca Romania isi va respecta angajamentele fiscale in anii urmatori. Acest nivel al datoriei publice este mai scazut decat mediana post-Covid pentru tarile cu rating BBB, mentinand ratingul investitional al Romaniei.

Rata anuala a inflatiei a avut o traiectorie ascendenta pronuntata in 2021, intrucat la nivel global s-au materializat mai multe socuri din partea ofertei, impreuna cu liberalizarea pietei energiei electrice pentru consumatorii casnici romani. Cele mai importante presiuni globale au venit din cauza preturilor internationale ale petrolului, marfurilor, energiei si preturilor mari de transport, impreuna cu penuria de materii prime si bunuri intermediare. In acest context, rata inflatiei a ajuns la 8,2% la sfarsitul anului, accelerand de la 2,1% la sfarsitul anului 2020. Grupul se asteapta la o revenire in intervalul tinta de 1,5%-3,5% abia la sfarsitul anului 2023. Inflatia preturilor pentru alimente a accelerat la 6,7% la sfarsitul anului 2021 si este probabil sa creasca intr-un ritm rapid cel putin in S1 2022 din cauza combustibililor si a energiei scumpe. Comerciantii de marfuri raporteaza ca preturile cu ridicata au fost de 2-2,5 ori mai mari in 2021 decat in 2020, in ciuda recoltei mai bune.

Dupa o ultima reducere a dobanzii de politica monetara in ianuarie 2021 la 1,25% ca suport in timpul crizei generate de pandemia de Covid-19, BNR s-a alaturat tendintei globale de a lupta impotriva inflatiei crescute si a inceput sa inaspreasca politica monetara: la inceput prin conditii de lichiditate mai restrictive (incepand cu luna iunie)

si, ulterior, prin cresterea dobanzii de politica monetara si prin ajustarea coridorului de facilitate (incepand cu luna octombrie). Astfel, la sfarsitul anului 2021, BNR a majorat dobanda de politica monetara cu 0,5 puncte procentuale (pp) la 1,75% si a majorat coridorul de facilitate din jurul acesteia cu 0,25 pp la $\pm 0,75$ pp. Grupul se asteapta la o continuare ciclului de inasprire monetara in cursul anului 2022, in concordanta cu tendintele globale, pana la o dobanda de politica monetara de 3%, care ar aduce Romania in concordanta cu partenerii sai regionali si ar compensa ajustarea fiscala mai lenta din 2022. Un coridor de ± 1 pp ar trebuie sa fie sufficient de larg pentru noua dobanda de politica monetara de 3%. In acest context, se anticipeaza o traiectorie ascendenta a ratelor dobanzilor interbancare (ROBOR), BNR gestionand lichiditatea pentru a mentine ratele ROBOR aproape de rata Lombard (pentru care estimam un varf de 4%).

Cursul de schimb euro-leu a fluctuat in intervalul 4,90-5,00 in 2021, cu presiuni constante de depreciere asupra leului din cauza fluxurilor nefavorabile de capital, tensiunilor politice si ingrijorarii fiscale. Grupul se asteapta ca intervalul de tranzactionare pentru cursul euro-leu sa se mute la 5,00-5,10 in 2022, din cauza dezechilibrelor si riscurilor persistente care, in principal sunt legate de contul curent si politica fiscala.

Unul dintre efectele pe termen scurt ale cresterii bazate preponderent pe consum este un deficit mai mare al contului curent, deoarece o pondere importanta a consumului este satisfacuta din importuri. In acelasi timp, exporturile au fost afectate de competitivitatea preturilor si de blocajele persistente ale ofertei globale. Deficitul extern era deja vizibil in 2020 si a fost in crestere in 2021, fiind acoperit doar partial de fondurile UE si de investitiile straine directe (ISD). Deficitul de cont curent a ajuns la 16,6 miliarde euro in 2021, echivalentul a 6,9% din PIB. Pentru 2022, Grupul estimeaza un deficit de cont curent de aproximativ 17,2 miliarde euro.

Volumul creditelor acordate a avut un trend surprinzator de puternic in cursul anului 2021 atat pentru companii, cat si pentru persoane fizice, beneficiind de cererea puternica facilitata de consumul ridicat al gospodariilor si de programul IMM Invest alaturi de alte programe de sprijin pentru companii. Ritmul anual de crestere a creditelor neguvernamentale a inregistrat o accelerare pana la 13,5% la sfarsitul anului 2021, de la 5,5% la sfarsitul anului 2020, datorita unei cresteri mai puternice a creditarii in lei cu 18%. Astfel, ponderea imprumuturilor in lei a crescut la 71,7% in decembrie 2021 de la 69,5% in decembrie 2020. In ceea ce priveste depozitele, economiile totale ale rezidentilor au crescut cu 13,4% in 2021 fata de anul anterior, deoarece atat persoanele fizice, cat si companiile au inregistrat majorari semnificative de venituri. Desi depozitele au continuat sa creasca intr-un ritm rapid, acesta a fost mai lent decat cel al imprumuturilor, reflectand sentimentul imbunatatit si nevoia mai scazuta de economisire in lumina situatiei epidemiologice mai bune.

Moratoriul a fost disponibil la nivelul sistemului bancar pana in martie 2021. Impreuna cu solutiile individuale gasite de banci pentru clienti, acesta a reusit sa previna o crestere a ratei creditelor neperformante, in pofida asteptarilor de la inceputul crizei pandemice. Acest lucru a fost valabil si odata ce clientii au reluat graficele obisnuite de

rambursare, rata creditelor neperformante scazand la 3,52% in decembrie 2021, de la 3,83% in decembrie 2020.

6. Activitatea de cercetare-dezvoltare

La nivelul Grupului UniCredit Bank, activitatea de cercetare-dezvoltare, incluzand in aceasta si know how-ul UniCredit Group, este directionata in principal spre sporirea eficientei si productivitatii prin imbunatatirea :

- Ofertei de produse si servicii oferite clientilor;
- Sistemelor de administrare a riscurilor;
- Sistemelor de control intern;
- Sistemelor financiar-contabile;
- Sistemului de management al informatiei;
- Sistemelor IT;
- Programelor de management de resurse umane;
- Sistemului de luare a deciziilor.

7. Managementul riscului

Grupul UniCredit dispune de o cultura solida privind administrarea riscurilor, extinsa atat la nivelul structurilor Bancii, cat si la nivelul liniilor de activitate si filiale. UniCredit Bank a stabilit o functie de administrare a riscurilor cuprinzatoare si independenta, aflata sub directa responsabilitate a organelor cu functie de conducere, cu un personal care dispune de experienta cuprinzatoare, adecvata apetitului la risc al Bancii, astfel incat sa poata avea un rol semnificativ in procesul de identificare, masurare si evaluare a riscurilor.

In cadrul proceselor de administrare a riscurilor, un rol important il are procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern ("ICAAP"), care se concentreaza pe dezvoltarea si mentinerea unor proceduri si sisteme interne solide care permit evaluarea adecvarii capitalului, respectiv asigurarea echilibrului dintre riscurile asumate si capitalul disponibil. Procesul ICAAP este parte integranta a proceselor de management si de luare a deciziilor

Cadrul de administrare a riscurilor semnificative este transpus in mod clar si transparent in norme interne, proceduri, inclusiv in manuale si coduri de conduita, facandu-se distinctie intre standardele generale aplicabile intregului personal si regulile specifice aplicabile anumitor categorii de personal.

Obiectivele strategice privind gestionarea riscurilor semnificative se realizeaza intr-un cadru de administrare a riscurilor care se bazeaza pe:

- Definirea si stabilirea unor principii de baza, a unor politici, proceduri, limite si controale aferente administrarii riscurilor;
- O structura organizatorica specializata in managementul si controlul riscurilor;

- Strategii si tehnici specifice de masurare, evaluare, monitorizare, diminuare si raportare a riscurilor.

In conformitate cu abordarea Grupului si cu analiza interna realizata sub indrumarea Grupului, UniCredit Bank SA a identificat in 2021 urmatoarele riscuri semnificative :

1. Riscul de credit
2. Riscul de piata si riscul de rata a dobanzii din banking book (IRRBB)
3. Riscul de lichiditate
4. Riscul operational
5. Riscul reputational
6. Riscul de afaceri
7. Riscul aferent investitiilor imobiliare
8. Riscul strategic
9. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
10. Riscul de interconcentrare

Alte riscuri considerate a avea un impact major asupra patrimoniului bancii sunt cele asociate activitatilor externalizate.

Responsabilitatea finala pentru evaluarea riscurilor apartine exclusiv Bancii, care isi evalueaza riscurile in mod critic fara sa se bazeze exclusiv pe evaluari externe.

Atat strategia, cat si politicile de administrare a riscurilor semnificative stabilite la nivelul Bancii sunt revizuite periodic.

Unicredit Bank S.A. a implementat un cadru de raportare bine definit si documentat, inclusiv mecanisme de raportare periodica si transparenta, astfel incat organul de conducere si toate unitatile relevante din cadrul institutiei beneficiaza de rapoarte la timp, precise, concise prin intermediul comitetelor consultative de gestionare a riscurilor, infiintate la nivelul Bancii.

Rapoartele ce trebuie prezentate organului de conducere si unitatilor relevante, cat si alte informatii relevante privind identificarea, masurarea sau evaluarea si monitorizarea riscurilor sunt sumarizate in cadrul de raportare implementat.

Unicredit Bank S.A. isi defineste periodic apetitul la risc, respectiv nivelul de risc pe care este dispusa sa il accepte in urmarirea obiectivelor sale strategice si a planului de afaceri, tinand cont de interesul clientilor sai (ex. deponenti, detinatori de obligatiuni) si a actionarilor, precum si de cerintele de capital si alte reglementari.

Organul de conducere al Bancii revizuieste si aproba anual apetitul la risc, pentru a asigura consecventa acestuia cu strategia Grupului, mediul de afaceri si cerintele actionarilor asa cum sunt ele definite in cadrul procesului de bugetare.

Unicredit Bank S.A. monitorizeaza periodic profilul de risc efectiv si il examineaza in raport cu obiectivele strategice ale institutiei de credit si cu toleranta/ apetitul la risc in vederea evaluarii periodice a eficacitatii cadrului de administrare a riscurilor. Evaluarea

si monitorizarea profilului de risc se realizeaza prin intermediul indicatorilor stabiliti in cadrul apetitului de risc.

7.1. Riscul de credit

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

Grupul UniCredit Bank administreaza acest risc printr-un set comprehensiv de masuri, atat la nivel de tranzactie si debitor, cat si la nivel global, referitoare la:

- Identificarea, masurarea si administrarea adecvata atat a riscului de credit in general, cat si a subcategoriilor riscului de credit in particular;
- Gestionarea adecvata a riscului de credit prin aplicarea tehnicilor de diminuare a riscurilor si prin optimizarea activelor ponderate la risc;
- Monitorizarea periodica a produselor de credit in vederea identificarii produselor cu grad de risc ridicat si luarii unor masuri specifice de diminuare a riscului sferent acestora;
- Monitorizarea, in baza politicilor si proceselor de care dispune, a profilului de risc a clientilor Bancii, precum si oricarui factor de risc care poate conduce la starea de nerambursare, inclusiv riscul valutar neacoperit;
- Constituirea pierderilor asteptate conform IFRS9 (provizioane de risc de credit) in UniCredit Bank conform cu legislatia in vigoare privind standardele internationale de raportare financiara si coroborat si cu reglementarile cuprinse in politicile UniCredit Group;
- Alocarea de capital pentru pierderile potentiale neasteptate din riscul de credit, in conformitate cu prevederile cadrului de reglementare si cu politicile Grupului UniCredit;
- Monitorizarea continua a profilului de risc de credit al Grupului in vederea controlarii acestuia si asigurarii incadrarii indicatorilor specifici de masurare a riscului de credit in limitele stabilite in cadrul apetitului la risc.

7.2. Riscul de piata si riscul de dobanda

Unicredit Bank S.A. se confrunta cu riscul de dobanda datorita 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.

Pentru creantele si datoriile financiare in RON, Unicredit Bank S.A. urmareste corelarea ratelor curente de dobanda de pe piata si obtinerea unei marje pozitive de dobanda.

Pentru activele si pasivele financiare in alte valute decat RON, Unicredit Bank S.A. urmareste sa mentina o pozitie neta pozitiva. In acest scop, cea mai mare parte a activelor si pasivelor in valuta purtatoare de dobanda au dobanzi variabile, ce pot fi schimbate la initiativa Bancii sau sunt legate de o dobanda variabila de referinta de pe piata interbancara.

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 banking book, senzitivitatea veniturilor nete din dobanzi precum si modificarea valorii economice. Cei doi indicatori: senzitivitatea veniturilor nete din dobanzi precum si modificarea valorii economice sunt inclusi in apetitul la risc al Unicredit Bank S.A.

7.3. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea bancii de a nu-si onora obligatiile contractuale scadente fata de clienti si terti. In conditii normale de functionare a pietei, riscul de lichiditate se poate materializa prin necesitatea ca banca sa plateasca o prima peste rata de piata pentru a putea accesa lichiditate.

Printre principalii generatori de risc de lichiditate, banca se poate confrunta cu riscul cauzat de nesincronizarea in timp/riscul de refinantare, riscul de lichiditate neprevazut, riscul de lichiditate a pietei.

Gestionarea riscului de lichiditate

In conformitate cu cadrul organizational de lichiditate din cadrul Grupului UniCredit Bank, principalul obiectiv al managementului riscului de lichiditate al UniCredit Bank S.A este de a mentine expunerea la riscul 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 normale 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 si respectiv Markets-Treasury.

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

- realizarea unei baze diversificate de finantare a clientilor;
- extinderea finantarilor strategice precum emisiuni de obligatiuni;

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

Expunerea la riscul de lichiditate

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

- raportul zilnic de lichiditate pe termen scurt, prin care se monitorizeaza in principal fluxurile provenite din tranzactiile interbancare;
- raportul privind lichiditate structural se foloseste pentru determinarea proportiei in care activele pe termen scurt si lung sunt sustinute de finantari cu maturitati similare;
- indicatori reglementati: banca trebuie sa respecte limitele impuse de Banca Nationala a Romaniei, cum sunt indicatorul de lichiditate calculat pe baza Regulamentului nr 25/2011 si rata de acoperire a lichiditatii, calculata in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575/2013 si Regulamentului nr. 61/2015;
- alti indicatori pentru managementul lichiditatii si a necesitatilor de finantare folositi pentru evaluarea activelor lichide, a concentrarii finantarii, a datorii curente, a diferentei intre finantarea comerciala si imprumuturile comerciale.

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

Testari in conditii de stres sunt realizate periodic pentru a evalua pozitia de lichiditate a UniCredit Bank S.A. In cazul unei pozitii care se deterioreaza, testul de stres de lichiditate este unul din indicatorii principali utilizati pentru sustinerea deciziilor managementului inainte si in timpul situatiilor de stres. In particular, rezultatele testului de stres de lichiditate sunt utile pentru a evalua nivelul adecvat si compozitia rezervei de lichiditate. Testul de stress de lichiditate serveste ca un instrument esential de evaluare a riscului de lichiditate in mod continuu mai degraba, decat doar in caz de situatie de criza.

7.4. 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, si care include riscul juridic. Riscul operational include riscul juridic dar exclude riscul strategic si reputational.

Riscul juridic 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 ia in considerare 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 Bancii.

Sistemul de administrare a riscului operational este integrat in procesele interne de administrare a riscurilor semnificative. Principalele instrumente folosite pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea, raportarea si controlul riscului operational sunt: colectarea si analiza evenimentelor / pierderilor de risc operational, monitorizarea indicatorilor, analiza de scenarii, analizele Grupului Permanent de Lucru, evaluari ale proceselor si activitatilor din perspectiva riscului operational, definirea de actiuni de diminuare a riscurilor (independent de sau ca parte a instrumentelor mentionate anterior), raportari catre managementul bancii si Grup. In plus, produsele, proiectele si reglementarile interne sunt analizate inainte de aprobare si primesc opinii de la toate ariile relevante, inclusiv Juridic, Conformitate, Risc Operational si Reputational.

7.5. Riscul de conformitate

Intr-un cadru legal complex, Grupul UniCredit Bank este supus riscului de conformitate, definit ca riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si a capitalului, care poate conduce la amenzi, despagubiri si/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputatia unei institutii de credit, ca urmare a incalcarilor sau neconformarii , cu normele si standardele proprii , cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

In acest sens, functia de conformitate, cu scopul de a indeplini cerintele legale, a asistat Directoratul in administrarea riscului de conformitate. Totodata a contribuit la identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate, inclusiv prin oferirea de consultanta referitoare la conformitatea activitatii desfasurate cu prevederile legale si cu reglementarile interne si ale Grupului UniCredit SpA.

7.6. Riscul Reputational

Riscul de reputatie este riscul actual sau viitor al unor efecte negative asupra veniturilor si capitalului ca urmare a perceptiei negative a imaginii Bancii de catre clienti, contrapartide, actionari/investitori, autoritati de reglementare sau angajati ("stakeholders"). In principal, este riscul care decurge din perceptia negativa de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori, detinatori de creante, analisti ai pietei, alte parti relevante interesate (precum societatea civila - ONG-uri, media, etc) sau autoritati de reglementare care pot afecta negativ capacitatea de a mentine sau de a stabili noi relatii de afaceri si de a avea acces continuu la surse de finantare. Riscul reputational rezultat din relatia de afaceri cu clienti / parteneri sau din tranzactiile referitoare la domeniile de activitate cu risc reputational.

UniCredit Bank S.A a implementat o serie de politici, procese, metode, indicatori specifici si sisteme de control al riscului reputational, in vederea evaluarii, monitorizarii, diminuarii si raportarii periodice catre organele relevante.

Pentru tranzactiile din sfera activitatilor de creditare care intra sub incidenta politicilor specifice de risc reputational sau care prin natura lor comporta risc reputational (industria armamentului /apararii, energiei nucleare, infrastructurii pe apa (baraje), miniera, a energiei pe baza de carbune etc,) este urmat fluxul de lucru stabilit in procedurile specifice, care cuprinde si emiterea opiniei de risc reputational de catre dept. Risc Operational & Reputational, aprobarea de catre nivelul corespunzator de competenta pentru riscul reputational, conform regulamentelor in vigoare, obtinerea opiniei neangajante/NBO (non-binding opinion) de la Grup (daca este cazul).

7.7. Riscul de Afaceri

Riscul de afaceri este definit ca reprezentand schimbari adverse si neasteptate in volumele de afaceri si/sau marjelor sale care nu se datoreaza riscului de credit, riscului de piata sau riscului operational. Poate conduce la diminuari serioase ale veniturilor si, prin urmare, la diminuarea valorii de piata a unei companii.

Riscul de afaceri rezulta in primul rand din: deteriorarea importanta a mediului de afaceri; schimbari ale situatiei competitionale sau comportamentul clientilor, dar poate rezulta si din modificari ale cadrului legal.

7.8. Riscul aferent Investitiilor imobiliare

Riscul aferent investitiilor imobiliare este definit ca o pierdere potentiala ca urmare a fluctuatiilor valorii de piata a portofoliului de investitii imobiliare detinut de banca. Aceasta include portofoliul UniCredit Bank, cat si cele aflate in portofoliul subsidiarelor.

7.9. Riscul Strategic

Riscul strategic este riscul de a suferi pierderi potientiale ca urmare a deciziilor sau schimbarii radicale ale mediului de afaceri, implementarea necorespunzatoare a deciziilor, lipsei de reactie la schimbarile mediului de afaceri cu impact negativ asupra profilului de risc si consecinte asupra capitalului, veniturilor, directiei generale si a obiectivelor Bancii pe termen lung.

7.10. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Risc asociat folosirii excesive a efectului de levier - inseamna riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

7.11. Riscul de inter-concentrare

In cadrul Bancii, se aplica urmatoarele abordari privind riscul de concentrare:

- *Riscul de concentrare intra-risc* este considerat in cadrul proceselor de administrarea a riscurilor pentru fiecare risc semnificativ
- *Riscul de inter-concentrare* este considerat atat in cadrul proceselor de administrarea a riscurilor pentru riscurile individuale, cat si in mod integrat, in cadrul simularilor de criza si in procesul de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri.

8. Guvernanta corporativa

Grupul UniCredit Bank este responsabil pentru existenta unui cadru riguros de administrare a activitatii, conceput sa includa cel putin urmatoarele aspecte:

- structura organizatorica si organizarea;
- modelul de afaceri si strategia aferenta;

- organul de conducere al Bancii, respectiv: atributii si responsabilitati, componenta si functionarea acestuia, inclusiv infiintarea, componenta, procedurile si responsabilitatile comitetelor organului de conducere in functia sa de supraveghere;
- cultura privind riscurile si conduita in desfasurarea activitatii;
- controlul intern si mecanismele aferente, respectiv: cadrul de administrare a riscurilor si functiile de control intern, politica de aprobare a produselor noi si a modificarilor semnificative aduse produselor, proceselor si sistemelor existente;
- administrarea continuitatii activitatii;
- cerintele de transparenta.

UniCredit Bank S.A. dispune de reglementari interne privind cadrul de administrare a activitatii.

8.1. Guvernanta corporativa a UniCredit Bank

Declaratia de guvernanta corporativa

UniCredit Bank S.A., banca administrata in sistem dualist, isi desfasoara activitatea intr-un cadru de guvernanta corporativa, care respecta toate cerintele legale si de reglementare ale cadrului legislativ din Romania, regulile Grupului UniCredit, precum si cele mai bune practici internationale in domeniu.

Guvernanta corporativa a bancii reprezinta ansamblul regulilor si proceselor care stabilesc relatia dintre actionari, conducere, clienti, angajati, furnizori si alte parti implicate in vederea definirii obiectivelor bancii, a modului in care acestea sunt indeplinite si a monitorizarii performantei bancii. Aceasta evidentiaza eficienta sistemelor de management si anume rolul Consiliului de Supraveghere si cel al Comitetului Executiv, responsabilitatile si remunerarea membrilor acestor structuri, credibilitatea situatiilor financiare si eficienta functiilor de control.

Principiile de guvernanta sunt definite in :

- Actul Constitutiv;
- Regulamentul de organizare si functionare al Bancii;
- Cadrul de administrare a activitatii Bancii;
- Regulamentele Directoratului si ale Consiliului de Supraveghere (Anexe la CAR);
- Regulamentele Comitetelor stabilite de Consiliul de Supraveghere (Anexe la CAR);
- Regulamentele Comitetelor stabilite de Directorat.

In sectiunile de mai jos sunt incluse detalii privind principalele caracteristici ale controlului intern, sisteme de gestionare a riscurilor in legatura cu procesul de raportare financiara, modul de desfasurare a adunarii generale a actionarilor sau asociatilor si atributiile cheie ale acestora, drepturile actionarilor sau asociatilor si structura si modul de operare a organelor de administratie, conducere si supraveghere si ale comitetelor acestora.

8.1.1 Adunarea Generala a Actionarilor ("AGA")

Adunarea Generala a Actionarilor este constituita ca **autoritatea suprema** a Bancii.

Drepturile, responsabilitatile si metodele de lucru ale AGA sunt stabilite in Actul Constitutiv al bancii si se desfasoara in conformitate cu legile si reglementarile in vigoare din Romania.

Atributiile si responsabilitatile detaliate sunt prezentate in Actul Constitutiv al Bancii.

Adunarea Generala a Actionarilor poate delega o parte a competentelor sale Consiliului de Supraveghere si Directoratului Bancii, in cazurile mentionate in Actul Constitutiv si conform prevederilor legale in vigoare.

Rolurile si responsabilitatile sunt detaliate in reglementari/proceduri specifice.

Adunarea Generala a Actionarilor va fi convocata cel putin o data pe an, in cel mult 5 luni de la incheierea exercitiului financiar, cu respectarea prevederilor legale aplicabile, precum si ori de cate ori este necesara adoptarea unor decizii de competenta acesteia, in conformitate cu legea sau cu prevederile Actului Constitutiv.

Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor va fi convocata ori de cate ori este necesara adoptarea unor decizii care sunt in competenta sa legala sau statutară.

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor are, printre altele, urmatoarele atributii:

- discuta, aproba sau modifica situatiile financiare anuale, pe baza rapoartelor Directoratului, ale Consiliului de Supraveghere si ale auditorilor financiari, inclusiv distribuirea de dividende;
- alege si revoca membrii Consiliului de Supraveghere al Bancii;
- alege si revoca auditorul financiar;
- stabileste durata minima a contractului de audit financiar ca urmare a propunerii facute de Consiliul de Supraveghere;
- aproba remuneratia membrilor Consiliului de Supraveghere al Bancii;
- aproba descarcarea de gestiune a Directoratului;
- aproba bugetul de venituri si cheltuieli, precum si programul de activitati pentru urmatorul exercitiu financiar, asa cum acesta este stabilit de catre Directorat si aprobat in prealabil de catre Consiliul de Supraveghere.

Conduita Actionarilor Adunarii Generale este in conformitate cu cerintele legale ale legilor aplicabile privind piata de capital, acordand o atentie deosebita respectarii drepturilor si obligatiilor actionarilor.

8.1.2 Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere este organismul statutar al Bancii, responsabil pentru supravegherea si controlul Bancii, in special pentru supravegherea exercitarii functiilor Directoratului si pentru supravegherea conducerii activitatii Bancii.

Consiliul de Supraveghere monitorizeaza activitatile financiare si operationale ale Bancii si urmareste respectarea de catre organismele de conducere ale bancii a prevederilor

Actului Constitutiv si a oricaror prevederi legale. Consiliul de Supraveghere va examina in continuare situatiile financiare anuale inclusiv propunerea de distribuire a profiturilor, precum si raportul anual, inaintea transmiterii acestora spre aprobare catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor.

Competentele Consiliului de Supraveghere sunt stabilite in Actul Constitutiv, precum si in legile si reglementarile in vigoare din Romania.

Consiliul de Supraveghere si-a desfasurat activitatea in 2021 prin Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Comitetul de Nominalizare.

8.1.3 Directorat

Directoratul reprezinta organismul imputernicit cu activitatea de conducere curenta a Bancii.

Directoratul este organismul statutar al bancii, responsabil pentru administrarea si conducerea tuturor activitatilor acesteia, incluzand monitorizarea si controlul realizarii obiectivelor de afaceri ale bancii. Directoratul ia decizii asupra oricarui aspect al activitatii bancii, cu exceptia situatiilor in care aceste decizii sunt rezervate altor organisme, in conformitate cu prevederile legale sau ale Actului Constitutiv.

Directoratul administreaza si coordoneaza colectiv activitatea zilnica a bancii in conformitate cu competentele atribuite conform Actului Constitutiv si conform Regulamentului de Functionare al Directoratului.

Membrii Directoratului sunt numiti si/sau revocati de catre Consiliul de Supraveghere.

Mecanismul de functionare al intalnirilor Directoratului este descris in Regulamentul de Functionare privind organizarea si desfasurarea sedintelor Directoratului.

Atat Consiliul de Supraveghere cat si Directoratul isi desfasoara activitatea prin comitete specializate, cu rolul de a asista structura de conducere in anumite domenii specifice.

8.1.4 Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere

Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere sunt:

- Comitetul de Audit
- Comitetul de Remunerare
- Comitetul de Nominalizare
- Comitetul de Administrare a Riscurilor

8.1.4.1 Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este direct subordonat Consiliului de Supraveghere.

Comitetul de Audit este un organism consultativ al Consiliului de Supraveghere cu atributii specializate.

Comitetul de Audit este compus din 3 membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Membrii Comitetului de Audit si Presedintele vor fi alesi de Consiliul de Supraveghere.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Audit sunt detaliate in Regulamentul Comitetului de Audit.

8.1.4.2 Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare este direct subordonat Consiliului de Supraveghere.

Comitetul de Remunerare are, printre altele, urmatoarele atributii:

- sa determine remuneratia (partea fixa si partea variabila) ce trebuie platita fiecarui membru al Directoratului Bancii, precum si conducatorilor functiilor de Conformitate, Audit si Management al Riscului;
- sa aprobe termenii si conditiile contractelor de management care urmeaza sa fie incheiate intre Banca si membrii Directoratului;
- sa aprobe obiectivele pentru membrii organului de conducere si pentru conducatorii functiilor de Conformitate, Audit si Management al Riscului.

Comitetul de Remunerare este alcatuit din 3 (trei) membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Presedintele Comitetului de Remunerare este numit de Consiliul de Supraveghere. Membrii Comitetului de Remunerare sunt alesi pentru o perioada de 3 ani, cu posibilitatea de a fi realesi.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Remunerare sunt detaliate in Regulamentul Comitetului de Remunerare.

8.1.4.3 Comitetul de Nominalizare

Comitetul de Nominalizare este un comitet permanent stabilit de Consiliul de Supraveghere, avand ca atributii principale:

- identificarea si recomandarea spre aprobare organului de conducere sau adunarii generale, de candidati pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul Directoratului si Consiliului de Supraveghere.
- evaluarea nivelului de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere;
- evaluarea periodica, dar cel putin o data pe an, a structurii, marimii, componentei si performantei organului de conducere si adresarea de recomandari organului de conducere cu privire la orice modificari;
- evaluarea periodica, dar cel putin o data pe an, a cunostintelor, competentelor si experientei fiecarui membru al organului de conducere si a organului de conducere in ansamblul sau
- stabilirea unei tinte privind reprezentarea genului, masculin sau feminin, slab reprezentat in structura organului de conducere si elaborarea unei politici privind modul de crestere a numarului acestor persoane in structura organului de conducere pentru a atinge respectiva tinta.

Comitetul de Nominalizare este format din minimum 3 (trei) si maximum 5 (cinci) membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Rolurile, responsabilitatile si

mecanismele de functionare ale Comitetului de Nominalizare sunt detaliate in Regulamentul specific.

8.1.4.4 Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor este direct subordonat Consiliului de Supraveghere. Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, cu functie consultativa si de suport pentru structura de conducere format din Directorat.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este format din minim 3 (trei) membri si maxim 5 (cinci) membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de administrare a riscurilor sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare/ Regulamentul de procedura.

8.1.5 Comitetele subordonate Directoratului

- Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor;
- Comitetul de Tranzactii, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Credit si (ii) Subcomitetul Special de Credit;
- Comitetul de Riscuri Financiare (ALCO);
- Comitetul de Proiecte si Cheltuieli, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Proiecte si (ii) Subcomitetul de Cheltuieli (Costuri);
- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca;
- Comitetul de Criza si echipele de lucru;
- Comitetul de Riscuri Nefinanciare, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetic si (ii) Subcomitetul pentru Risc Reputational;

Organizarea, componenta, functionarea si atributiile acestor comitete sunt descrise in Regulamentul de Organizare si Functionare si in documente specifice (reguli de procedura/regulamente de functionare ale comitetelor).

Activitatea celor mai importante comitete subordonate Directoratului sunt prezentate mai jos.

8.1.5.1 Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor

Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor (RMC-Operativ) are rol consultativ, misiunea acestuia fiind de a analiza aspectele privitoare la riscuri (inclusiv riscul de conduita si riscul de fraudă), altele decat cele care fac obiectul responsabilitatilor altor comitete, si de a emite decizii consultative, opinii si recomandari catre Directorat in legatura cu aspectele analizate, inclusiv in legatura cu procesul de externalizare a unor activitati ale Bancii si managementul portofoliului de expuneri neperformante.

8.1.5.2 Comitetul de Tranzactii , cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Credit si (ii) Subcomitetul Special de Credit

Comitetul de Tranzactii are rol decizional si reprezinta principala autoritate de aprobare in legatura cu expunerile individuale de credit/ tranzactiile de creditare, avand la baza

competentele delegate de catre Directorat, in limitele stabilite de catre acesta, in raport cu toate segmentele de clienti ai bancii, misiunea principala a acestuia fiind de a analiza, aviza, recomanda, aproba si/sau respinge aplicatiile de credit si cele aferente modificarilor de adus in privinta unor tranzactii aprobate anterior, avand inclusiv atributii de:

- Validare a transferului clientilor in aria de responsabilitate a departamentelor de restructurare si recuperare;
- Arbitraj in caz de dezacorduri intre diferite departamente / structuri organizatorice legate de transferul unui client catre / de la departamentul de restructurare / recuperare (conform procedurilor specifice);
- Validare a transferului clientilor din nivelul de clasificare Restructurare sau Recuperare in nivelul de clasificare Performant;
- Aprobare a constituirii de provizioane de risc de credit si a trecerii in extrabilant pentru clientii/expunerile in restructurare si recuperare.

Comitetul de Tranzactii se intruneste in doua sesiuni:

- CT - Subcomitetul de Credit (pentru expuneri performante) si
- CT - Subcomitetul Special de Credit (pentru expuneri neperformante).

si este structurat pe mai multe niveluri de decizie, reglementate in cuprinsul Regulamentului de functionare al Comitetului.

8.1.5.3 Comitetul de Riscuri Financiare (ALCO)

Comitetul de Riscuri Financiare (ALCO) are rol consultativ sau decizional, in functie de aspectele care fac obiectul analizei sale si pe baza competentei delegate de Directorat, misiunea sa fiind de a:

- asigura administrarea adecvata a bilantului bancar, intr-o maniera proactiva
- monitoriza pozitia riscului financiar pentru a optimiza profitul bancii in limitele de risc aprobate
- aviza strategii, politici, metodologii pentru riscul de piata, riscul de credit al contrapartidei, riscul de lichiditate, riscurile de schimb valutar si banking book, preturile de transfer de fonduri, marjele minime in activitatea clientilor si stabilirea limitelor in consecinta
- aviza Planul de finantare si Planul de finantare de urgenta si evalueaza impactul tranzactiilor care afecteaza in mod semnificativ profilul general al portofoliului de risc financiar
- aproba limite de risc de piata, lichiditate si rate dobanda, precum si noi produse de Trezorerie (supuse ulterior aprobarii Directoratului)
- aproba preturile interne de transfer, inclusiv aspecte metodologice, precum si preturile externe ale produselor
- orice alte aspecte legate de riscul financiar, trezorerie sau finantare strategica.

8.1.5.4 Comitetul de Proiecte si Cheltuieli, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Proiecte si (ii) Subcomitetul de Cheltuieli (Costuri)

Comitetul de Proiecte si Cheltuieli are rol consultativ sau decizional, in functie de aspectele care fac obiectul analizei sale si pe baza competentei delegate de Directorat,

in legatura cu toate proiectele la nivelul Bancii si costurile aferente acestora, precum si pentru costurile operationale non-HR (OPEX) si cheltuielile de capital (CAPEX) aferente Bancii si subsidiarelor sale.

Comitetul de Proiecte si Cheltuieli se intruneste in doua sesiuni:

- CPC - Subcomitetul de Proiecte (implicat in aspecte de tin de administrarea portofoliului de proiecte derulate la nivelul bancii, inclusiv initierea si monitorizarea implementarii proiectelor. In cadrul acestei sesiuni a CPC vor fi, de asemenea, aprobate si costurile aferente proiectelor, conform competentelor de aprobare delegate) si
- CPC – Subcomitetul de Cheltuieli (Costuri) (avand rol decizional, de aprobare a costurilor OPEX si a cheltuielilor de capital (CAPEX), conform competentelor de aprobare delegate, altele decat cele aferente proiectelor, asigurand totodata monitorizarea operationala, estimarea si optimizarea costurilor OPEX si a celor CAPEX, atat pentru Banca dar si pentru subsidiarele sale).

8.1.5.5 Comitetul de Administrare a Situatiilor de Criza

Comitetul de Criza are rol decizional, pe baza competentei delegate de Directorat, atat Comitetul de Criza, cat si echipele de lucru aferente fiind stabilite prin decizie a Directoratului, misiunea acestora fiind de a coordona si asigura suportul operational in situatiile de criza, sens in care vor adopta deciziile operative necesare.

8.1.5.6 Comitetul de Riscuri Nefinanciare, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetic si (ii) Subcomitetul pentru Risc Reputational

Comitetul de Riscuri Nefinanciare (NFRC) are un rol consultativ, cu posibilitatea de a emite opinii, dupa caz, in legatura cu incidentele majore care au afectat serviciile TIC si privind securitatea informatiilor, precum si cu privire la riscurile reputationale asociate cu cazurile / initiativele / tranzactiile de creditare sau non-creditare.

Comitetul de Riscuri Nefinanciare se intruneste in doua sesiuni:

- NFRC - Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetic implicat in analiza incidentelor majore care au afectat serviciile TIC din domeniul de referinta, precum si a celor cu potential impact major, pentru a identifica si a stabili actiuni corective pentru solutionarea eficienta a incidentelor in desfasurare, pentru a preveni aparitia unor incidente noi si pentru a monitoriza administrarea securitatii informatiilor in toate domeniile definite de reglementarile interne si politicile de grup)
- NFRC - Subcomitetul pentru Risc Reputational avand rolul de a analiza si emite de opinii in legatura cu riscul reputational asociat cu cazurile / initiativele / tranzactiile de creditare, precum si pentru activitatile non-creditare si este implicat cu prioritate, inaintea oricarui altui comitet / adoptarii unei decizii formale. Pentru activitatea de creditare, opinia emisa in cadrul acestui subcomitet este urmata de decizia privind riscul reputational, analiza oportunitatii de creditare si decizia finala de creditare, conform competentelor decizionale stabilite. Pentru tranzactiile altele decat cele de creditare, opinia

acestui subcomitet este solicitata inainte de analiza si aprobarea tranzactiei respective.

8.1.6 Control intern

Controlul Intern al bancii se bazeaza pe:

- Existenta cadrului aferent Controlului Intern;
- Existenta functiilor independente de control intern.

In cadrul functiilor de control, care trebuie sa fie independente, sunt incluse:

- functia de administrare a riscurilor, care are in componenta functia de control al riscurilor pe fiecare linie de activitate;
- functia de conformitate si
- functia de audit intern.

Cadrul aferent controlului intern este adaptat la nivel individual la specificul activitatii, la complexitatea si la riscurile conexe, tinand cont de organizarea Grupului UCB.

Cadrul aferent controlului intern reprezinta cadrul care asigura desfasurarea operatiunilor eficace si eficiente, desfasurarea prudenta a activitatii, identificarea, masurarea si diminuarea riscurilor, proceduri administrative si contabile solide, credibilitatea informatiilor financiare si nefinanciare raportate, atat pe plan intern, cat si pe plan extern. Cadrul aferent controlului intern reprezinta, de asemenea, cadrul care asigura respectarea cerintelor legale si de reglementare, a cerintelor de supraveghere si a regulilor si deciziilor interne ale Bancii.

Cadrul aferent controlului intern acopera toate structurile Bancii in ansamblul sau, inclusiv activitatile tuturor unitatilor operationale, ale functiilor suport si de control.

Functiile de control intern transmit periodic structurii de conducere rapoarte oficiale privind deficientele majore identificate. Aceste rapoarte includ masuri de monitorizare a constatarilor anterioare, de monitorizare a oricarei noi deficiente majore identificate in ceea ce priveste riscurile relevante implicate, o evaluare a impactului si recomandari, dupa caz.

8.2. Guvernanta corporativa a subsidiarelor UniCredit Bank (UCFIN si UCLC)

UniCredit Bank S.A., in calitate de institutie de credit mama, ia in considerare interesele tuturor subsidiarelor sale si analizeaza metoda prin care acele interese se reflecta in obiectivele si interesele comune a intregului grup UniCredit Bank, pe termen lung.

8.2.1. UniCredit Consumer Financing IFN SA

Comitete subordonate consiliului de supraveghere:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Comitete subordonate directoratului:

- Comitetul Grupului Permanent de Lucru pentru Riscuri Operationale;

- Comitetul de inventar;
- Comitetul de Credit;
- Comitetul Disciplinar;
- Comitetul de proiecte;
- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca;
- Comitetul de Continuitate a Afacerii si gestionare a situatiilor de Criza;
- Comitetul pentru preturi si produse;
- Comitetul Managerial de Raportare a Conduitei Inacceptabile;
- Comitetul de Evaluare Profesionala.

8.2.2. UniCredit Leasing Corporation

Comitete subordonate consiliului de supraveghere:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Comitete subordonate directoratului:

- Comitetul de Credit;
- Comitetul Special de Credite;
- Comitetul de Sanatate si Securitate in Munca;
- Comitetul de Continuitate a Afacerii si Comitetul de gestionare a situatiilor de Criza;
- Comitetul Disciplinar;
- Comitetul Anti Frauda;
- Comitetul Grupului Permanent de Lucru privind Riscul Operational;
- Comitetul de Risc Reputational;
- Comitetul de remarketing si asset management;
- Comitetul Managerial de Raportare a Conduitei Inacceptabile.

9. Declaratia nefinanciara

In acest capitol sunt prezentate informatii cu privire la dezvoltarea, performanta si pozitia Grupului UniCredit Bank si impactul activitatii acestuia privind aspecte de protectia mediului, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita.

9.1 Descriere succinta a strategiei de afaceri

In cadrul activitatii desfasurate, Banca continua sa se axeze pe prioritatile sale: dezvoltarea unui business eficient, simplificare si digitalizare, si orientare catre oameni. Principalele arii urmarite sunt:

- Profitabilitate: venituri, profit net si ROAC (Return on Allocated Capital), printr-un amestec adecvat de activitati;
- Clienti: crestere neta a clientelei active si a experientei cu clientul;
- Disciplina costurilor: atentie continua la eficienta, simplificare si digitalizare; mai multa disciplina in ceea ce priveste managementul costurilor este cruciala pentru sustinerea modelului current de business;
- Disciplina riscului: orientare constanta pe administrarea riscului si a expunerilor cu risc ridicat;
- Mentinerea unei pozitii puternice de capital si imbunatatirea auto-finantarii, prin realizarea unei baze comerciale bine diversificate;
- Conformitate si cultura specifica conformitatii, pentru mentinerea unei bune reputatii;
- Angajatii nostrii, in care Grupul continua sa investeasca prin asigurarea de pregatire continua si oportunitati de crestere in cariera.

9.2 Protectia mediului inconjurator

Grupul UniCredit Bank se conformeaza cadrului legal aplicabil referitor la protectia mediului si este permanent preocupat de reducerea impactului activitatilor sale operationale asupra mediului.

9.3 Activitati sociale si de personal

Perfectionare si dezvoltare

In cursul anului 2021 au fost implementate diverse activitati in scopul indeplinirii obiectivelor:

- Off-site Management Board meetings: desfasurate online;
- Cadouri pentru senioritate: recompensand loialitatea a 440 de colegi care au atins 5, 10, 15, 20 si 25 de ani in grup;
- Conceptul "4U": targuri, reduceri, campanii de donare de sange, sport si actiuni pentru copiii angajatilor. 4U este un concept traditional care aduce echilibrul intre viata persoana si profesionala prin mai multe initiative;
- Programul WeMatter cu scopul de a aduce in discutie subiecte legate de bunastare si sprijin emotional. Au fost organizate 7 webinarii live care au adunat aproximativ 1.500 de participanti.
- Boost Your Future: in 2021 a fost organizata editia a treia a programului Boost Your Future pentru 90 de colegi identificati drept „talents”.
- Middle Management Program: maximizarea rolului managerilor nostri in implementarea strategiei bancii si cresterea abilitatilor de management prin dezvoltarea de caracteristici manageriale.
- Sales Branch Managers Program (Retail & Corporate): program lansat in noiembrie pentru Branch Manageri din Retail si Corporate (aprox. 160 de colegi) cu implicarea

Îi protejăm pe cei mai vulnerabili: Centrum péče Doubrava din Doubravčice este un punct de referință la nivelul comunității locale; am ajutat la extinderea lui, aducând demnitate bătrânilor găzduiți aici și liniște familiilor din care provin.

Clienții noștri

Centrum Péče Doubrava
Republica Cehă

Descoperă întreaga poveste (și altele) pe annualreport.unicredit.eu/en



directa a Regional Managerilor din Retail si Corporate (20 de colegi) pentru definirea conceptului si alinierea acestuia la strategia de business actuala.

- Customer experience pentru Reteaua Retail: Sprijinirea angajatilor din sucursale pentru a crea experiente memorabile pentru toti clientii in interactiunile zilnice, cresterea abilitatilor de relationare cu clienti. Programul Pilot lansat in septembrie pentru Universal Tellers & Relationship Managers (aprox.120 de colegi)
- Comunitatea de trainerii interni: trainerii din comunitate au livrat catre aproximativ 280 de colegi cursuri de Time Management, Rediscover the value of feedback, Emotional intelligence, Public Speaking si First Time Manager.
- Growth Program pentru Reteaua Retail: cresterea abilitatilor tehnice pentru colegii din reseaua de retail, cu accent pe actualizari de produse si servicii, modificari procedurale, aspecte cheie KYC si anti-frauda, utilizarea aplicatiilor tehnice.
- Programul de onboarding pentru Reteaua Retail: actualizarea programului in ceea ce priveste subiectele tehnice incluse in agenda si a modalitatii de livrare.
- Retail Branch Manager Onboarding: Proces structurat de integrare care consta intr-o saptamana de interactiuni cu experti din sediul central pentru a asigura integrarea completa tehnica si de afaceri a noilor Retail Branch Manageri.
- Educatie financiara: 7 webinarii cu tema Educatie Financiara deschise pentru participare catre toti colegii.
- Alte traininuri specifice pentru colegii din reseaua de Retail si Corporate: Customer Care, Inside Sales, Risk Academy, Esign, Profilarea Clientilor, Influencing without authority , MIFID etc.
- Metodologia de alocare a bonusurilor cu principii clare si consecvente, unificate pentru colegii din toate entitatile.
- Procesul de revizuire a salariilor: pe baza unor criterii predefinite.

Integritate si responsabilitate sociala corporativa

De-a lungul celor 20 de ani de activitate in sustinerea comunitatilor, UniCredit Bank S.A. a sprijinit unele dintre cele mai importante proiecte de educatie financiara si antreprenoriala, initiative sociale, precum si de dezvoltare culturala la nivel national. Banca deruleaza proiecte care fac puntea intre mediul de business si comunitati, in asa fel incat sa indeplineasca atat nevoile strategice ale companiei, cat si trebuintele colectivitatii.

In 2021 UniCredit Bank S.A. a continuat sa isi desfasoare toate proiectele traditionale si s-a implicat in mod concret in demersuri de relansare a economiei prin sprijinirea antreprenorilor in diferite proiecte. Totodata, banca a actionat rapid si responsabil inca de la debutul crizei si a incurajat toate subsidiarele sa se alature masurilor luate la nivel de Grup. Sanatatea oamenilor a fost in tot acest timp pe primul plan si toate deciziile au fost luate avand in vedere aceasta prioritate, fie ca a fost vorba de colegi, de clienti, de parteneri sau de populatie in general.

Marea revenire: după un an dificil pentru turism, proiectul #FirstTime al UniCredit Zagrebacka l-a readus pe Ranč Ramarin, acolo unde îi este locul, în prim plan.

Clienții noștri
Ranč Ramarin d.o.o
Croația

Descoperă întreaga poveste (și altele) pe annualreport.unicredit.eu/en



Educatie Digitala si Antreprenoriala

Printre proiectele sustinute in 2021 in zona de educatie se numara World Vision - burse de excelenta pentru acces la scoala online pentru 20 de elevi din zone defavorizate astfel incat acestia sa termine liceul si sa intre la facultate, Teach for Romania - podcastul La Fata Locului si Academia Digitala de Leadership, care pregateste viitori profesori, Future Artistic Requirements - platforma educationala pentru elevi si studenti dornici sa descopere new media art ca viitoare profesie, Societatea Omului Sanatos - seria de conferinte Habits pentru sanatatea fizica si emotionala, Future Talks - conferinte despre cum arata viitorul pe care il traim, Techsylvania - conferinta online in IT, fintech si digital, Decat o Revista - programele online educationale, DoR Live, EIDOS Talks - o serie de conversatii online despre deontologia jurnalismului si rolul sau in societate, Recorder - platforma de continut care aduce la lumina punctele dureroase ale tarii in care traim, Brand Minds - conferinta globala care in pandemie s-a adaptat la masterclasses-uri in mediul online, Brio Olimpiada Digitala Matematica – cursuri online si testari la matematica.

Incepand tot din 2021 UniCredit Bank s-a alaturat programului Horeca Business Accelerator, o comunitate a antreprenorilor in care se discuta si se configureaza concepte noi de food & drinks si tehnologii pentru industria ospitalitatii afectata mult de pandemie. La cea de-a doua cohorta a HoReCa Business Accelerator (editia 2021) s-au inscris aproximativ 120 de antreprenori. Doar noua dintre ei au fost acceptati in program si au beneficiat de cele peste 100 de ore de workshopuri si mentorat, sustinute de unii dintre cei mai renumiti antreprenori romani din HoReCa, precum si de specialisti de top ai industriilor conexe.

Dezvoltarea Culturala & Creativa Comunitatilor

Grupul UniCredit are o traditie indelungata in sprijinirea culturii si dezvoltarii creative a comunitatilor avand convingerea ca acestea sunt 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. La nivel local banca s-a implicat in sprijinirea unora dintre cele mai importante evenimente culturale din Romania, cum ar fi: Festivalul International de Teatru de la Sibiu FITS de 18 ani (unde se implica in sustinerea locatiei unde se joaca celebrul FAUST, adica la Fabrica de Cultura UniCredit), Romanian Design Week - cel mai mare eveniment multi-disciplinar dedicat industriilor creative si antreprenoriatului in designul de produs si Diploma - festivalul absolventilor facultatilor creative din Romania de 9 ani, RADAR New Media Art, Amural Visual Festival Brasov, Mushuroi Creative Hub & Rezidente Antreprenoriale Cluj-Napoca, Faber Timisoara Building a Community & Rezidente Antreprenoiale, Jazz TM Timisoara Festival, Plai Festival, Cochilia Plaja Culturala Constanta, Romanian Creative Week & Creative Collective Iasi, World Press Photo Bucuresti, Cluj-Napoca, Timisoara, programele educationale MARE pentru copii de la Muzeul de Arta Contemporana Atelierele Mal Maison – rezidente artistice si galerii de art private, Arcen Nocturnele de Poezie, Roditor platforma antreprenori & Weekend Sessions Gradina Botanica, Teatrul Grivita 53, Bursele Sonoro Interferente, Biennala de Arta si Biennala de Arhitectura de la Venetia – Pavilioanele Romaniei.

Avem grijă de comunitățile noastre: când un cutremur a devastat regiunea croată Banija, Fundația UniCredit a lansat o inițiativă de strângere de fonduri pentru a fi alături de cei afectați.

Oamenii noștri
Earthquake
Croatia

Descoperă întreaga poveste
(și altele) pe annualreport.unicredit.eu/en



Suport pentru Sanatate & Social (Categorii defavorizate) & Sport

2021 a insemnat pentru UniCredit Bank continuarea sustinerii proiectelor vitale pentru comunitatile in care activeaza, astfel Banca a contribuit la renovarea a doua sectii din cadrul spitalelor pentru copii INSMC (Institutul National pentru Sanatatea Mamei si a Copilului) si Maternitatea Polizu; a sustinut reabilitarea sistemului de aprovizionare cu energie a Unitatii de Primire Urgente a spitalului Grigore Alexandrescu si construirea Spitalului Modular de la Bicaz; a sponsorizat achizitionarea unor echipamente medicale pentru spitalele Elias, Bals, Ploiesti, Mangalia, Suceava. Pe langa suportul adus infrastructurii medicale, banca a investit si in sanatatea emotionala si mentala a medicilor prin proiectul „Oameni in Alb”, care ofera ore de terapie psihologica gratuita pentru cadrele medicale.

De asemenea, UniCredit Bank a fost alaturi de partenerii care desfasoara programe sociale pentru comunitatile defavorizate din tara, asa cum sunt Asociatia Zi de Bine, care deruleaza proiecte sociale cu actiuni concrete in fiecare luna la nivel national, si Asociatia Merci Charity Boutique care a implementat “Clinica Medicala Mobila” pentru zonele dezavantajate. Banca sprijina anual si asociatii care ofera accesul la educatie copiilor cu autism, cum sunt de exemplu Asociatia Invingem Autismul. In 2021 UniCredit Bank a devenit partener oficial al Federatiei Romane de Canotaj si a Federatiei Romane de Scrima.

Social Impact Banking

Programul Social Impact Banking (SIB), care reprezinta angajamentul UniCredit de a construi o societate mai echitabila si mai inclusiva, a continuat si in 2021, cu obiectivul de a identifica, finanta si promova oameni si afaceri care au un impact social pozitiv. Aceasta abordare urmareste sa genereze atat beneficii economice, cat si beneficii mai largi la nivel de societate. Prin intermediul SIB, proiecte si organizatii in general excluse de la accesarea unor produse si servicii bancare, pot beneficia atat de finantari, cat si de expertiza financiara si de afaceri pusa la dispozitie de UniCredit 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 UniCredit este o componenta importanta in realizarea actiunilor din cadrul SIB, si sprijina construirea unor retele valoroase in comunitati, aducand oamenii impreuna pentru a impartasi experiente pozitive si pentru a creste notorietatea proiectelor.

9.4. Diversitatea in consiliile de administratie

Dimensiune: numarul membrilor corpului de conducere trebuie sa fie adecvat dimensiunii si complexitatii organizationale a bancii / filialelor sale pentru a asigura o supraveghere eficienta a tuturor operatiunilor lor in ceea ce priveste managementul si controlul.

Istoric educational si profesional: organismele competente din cadrul bancii si filialelor sale evalueaza adecvarea membrilor organului de conducere pe baza criteriilor prevazute de legislatia locala aplicabila si, de asemenea, pe baza regulilor de procedura interne / grupului, acolo unde este cazul.

In ceea ce priveste calificarile profesionale, membrii organelor de conducere trebuie sa aiba o buna reputatie si un bun nivel de cunostinte, abilitati si experienta adecvate complexitatii operationale si dimensiunii bancii / filialelor sale. Acestia trebuie sa aloce suficient timp si resurse pentru indeplinirea sarcinilor lor si trebuie sa actioneze in

interesul companiei si, in mod consecvent, cu obiectivele unui management sanatos si prudent.

Membrii corpului de conducere sunt selectati in functie de competenta tehnica, vechimea adecvata, cu respectarea cerintelor de reprezentativitate si independenta, pentru a putea asigura un dialog constructiv in cadrul corpului de conducere caruia ii apartin; compozitia corpului de conducere reflecta in intregime o gama larga de experienta profesionala.

Varsta: corpul de conducere al bancii si al filialelor sale contine un mix echilibrat de gen de persoane cu varste variate, de la persoane cu varsta de 40 de ani, la persoane cu varsta de 60 de ani.

Cod de conduita: organismul de conducere al bancii / ale filialelor sale promoveaza standarde etice si profesionale ridicate. Membrii organului de conducere sunt obligati prin politici interne relevante sa evite conflictele de interese si sa se abtina de la participarea la luarea unei decizii in legatura cu care se afla intr-o situatie de conflict de interese.

Echilibrul de gen: in scopul cresterii numarului de femei din corpul de conducere si cu scopul de a ajunge la cel putin o treime din membrii consiliilor, Banca si filialele sale au adoptat promovarea femeilor in corpul de conducere ca cele mai bune practici in cadrul companiilor lor, in conformitate cu cele mai bune practici din cadrul Grupului.

10. Calendarul de Comunicare pentru anul 2022

Banca pregateste in fiecare an un calendar de comunicare financiara, pentru informarea actionarilor sai, acest calendar fiind publicat si pe site-ul Bursei de Valori Bucuresti.

Calendarul pentru anul 2022 este urmatorul:

Adunarea Generala a Actionarilor de aprobare a rezultatelor financiare pentru anul 2021 individuale si consolidate	06 aprilie 2022
Prezentarea Raportului anual si a rezultatelor financiare individuale si consolidate pentru anul 2021, pe site-ul oficial al Bancii	06 aprilie 2022
Prezentarea Raportului semestrial si a rezultatelor financiare consolidate la semestrul I 2022, pe site-ul oficial al Bancii	12 august 2022

11. Membrii Directoratului Bancii, UCFIN si UCLC in anul 2021

Membrii Directoratului Bancii, societatea mama

1. **Catalin Rasvan Radu**, cetatean , nascut la , Presedinte Executiv (CEO), Presedinte al Directoratului, incepand cu 17.04.2008;
2. **Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva**, cetatean , nascuta la , Prim-Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului, incepand cu 19.06.2020 si pana la 30.06.2021;
3. **Philipp Gamauf**, cetatean , nascut in , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului, incepand cu 03.01.2018;

4. **Nicola Longo Dente**, cetatean , nascut in , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului, incepand cu 27.11.2018;
5. **Andrei Bratu**, cetatean , nascut in , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 01.01.2019;
6. **Carlo Driussi**, cetatean , nascut in , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 24.05.2019;
7. **Antoaneta Curteanu**, cetatean , nascuta la , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 25.11.2019;
8. **Diana Ciubotariu**, cetatean , nascuta la , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 03.03.2021;
9. **Dragos Birlog**, cetatean , nascut la , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 15.06.2021;
10. **Feza Tan**, cetatean , nascuta la , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 26.11.2021;

Membrii Directoratului UCFIN, filiala a Grupului:

1. **Sorin Dragulin**, cetatean , Presedinte al Directoratului, incepand cu 01.05.2021;
2. **Ana Maria Dutu**, cetatean , membru al Directoratului, incepand cu 01.07.2018;
3. **Eugenia Bolboros**, cetatean , membru al Directoratului, incepand cu 01.05.2019;
4. **Ani Cirstea**, cetatean membru al Directoratului, incepand cu 15.03.2020;
5. **Daniel Ghiulea**, cetatean , membru al Directoratului, incepand cu 01.06.2018.

Membrii Directoratului UCLC, filiala a Grupului:

1. **Daniela Bodirca**, cetatean , Presedinte al Directoratului, incepand cu 01.01.2019;
2. **Claudia Mocanu**, cetatean Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 01.03.2020;
3. **Razvan-Florin Vedel**, cetatean , Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 01.06.2021;
4. **Loredana-Elena Nedelcu-Popescu**, cetatean , Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 16.03.2020;
5. **Daniela Panaitescu**, cetatean , Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 01.12.2016.

In activitatea lor, membrii Directoratului au actionat in conformitate cu legislatia economica specifica in vigoare, cu normele si regulile de functionare emise de Banca Nationala a Romaniei, precum si cu normele/reglementarile interne ale Bancii si ale Grupului UniCredit Bank.

Activitatea membrilor Directoratului a avut ca prim obiectiv gestionarea efectiva si eficienta a patrimoniului Bancii, in conformitate cu legea si reglementarile interne.

In concluzie, principalele obiective ale membrilor Directoratului au constat in:

- Mentinerea pozitiei financiare a Grupului UniCredit Bank, inclusiv lichiditatea si baza solida de capital;
- Managementul prudent al riscului, incluzand riscul de credit, de piata si cel operational;
- Controlul intern strict si eficient al activitatii si al operatiunilor, adaptat prevederilor legale in vigoare;
- Aducerea de valoare adaugata pentru toate tipurile de afaceri pe regiuni si operatiuni;
- Indeplinirea obiectivelor stabilite in buget;
- Sustenabilitatea afacerii;
- Responsabilitatea sociala corporativa;
- Cresterea productivitatii si eficientizarea structurii functionale si organizationale ale Grupului, cu accent pe acordarea de servicii si produse calitative si competitive clientilor;
- Cresterea eficienta a organizarii logistice, precum si a infrastructurii;
- Automatizarea crescuta si dezvoltarea sistemelor, dezvoltarea managementul riscului si a aplicatiilor specializate in vederea satisfacerii necesitatilor operationale ale bancii, respectarea reglementarilor legale si contabile in vigoare si indeplinirea procesului decizional;
- Dezvoltarea continua si formarea profesionala a angajatilor Grupului.

12. Concluzii

Deși condițiile de piață și mediul economic local și internațional au continuat să fie marcate de provocări, UniCredit România s-a dovedit și în 2021 unul dintre motoarele de creștere ale Grupului în Europa de Est, având o evoluție remarcabilă.

Obiectivele de dezvoltare viitoare vor continua să se concentreze asupra creșterii mai rapide a operațiunilor cu persoane fizice, în paralel cu consolidarea activității din segmentul persoanelor juridice. Grupul continuă să pună accent pe livrarea de servicii cu valoare adăugată, asupra managementului riscului, profitabilității, productivității și întăririi cotei de piață printr-o calitate mai mare a serviciilor, prin îmbogățirea gamei de produse și servicii și, de asemenea, în strictă conformitate cu legile și normele în vigoare. De asemenea, Grupul UniCredit Bank rămâne consecvent misiunii de a fi alături de clienții săi și de a-i sprijini în realizarea lucrurilor care contează pentru ei.

Catalin Rasvan Radu

Presedinte Executiv



