One Bank, One Team, One UniCredit.

Capital and balance sheet management

Transform

Enhanced service model

Ethics and Respect

Team 23

Compliance

Grow and strengthen client franchise

Process optimisation

Growth engines

Sustainable results

Customer experience

Sustainability

Disciplined risk management

Paperless bank

"Go-to" bank for SMEs

"Do the right thing!"

30 iunie 2020

Situații financiare interimare consolidate condensate

întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană IAS 34 „Raportarea financiară interimară"

Banca pentru lucrurile care contează.

UniCredit Bank

UniCredit Bank S.A.

Situatii financiare interimare
consolidate condensate
30 iunie 2020

intocmite in conformitate cu Standardele Internationale
de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana
IAS 34 „Raportarea financiara interimara”

Cuprins

Raportul auditorului independent

Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global 1

Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare 3

Situatia interimara consolidata condensata a modificarilor capitalurilor proprii 5

Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie 7

1. ENTITATEA RAPORTOARE 9
2. BAZELE INTOCMIRII 10
3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE 12
4. ADMINISTRAREA RISCULUI 15
5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE 33
6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIILOR FINANCIARE 39
7. VENITURI NETE DIN DOBANZI 44
8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE 45
9. VENIT NET DIN TRANZACTIONARE SI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE 45
10. CHELTUIELI CU PERSONALUL 45
11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE 46
12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE 46
13. IMPOZITUL PE PROFIT 46
14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR 47
15. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE 47
16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR 49
17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR 50
18. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL 52
19. ACTIVE FINANCIARE (TITLURI DE DATORIE) DETINUTE LA COST AMORTIZAT 53
20. DEPOZITE DE LA BANCI 53
21. IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE 53
22. DEPOZITE DE LA CLIENTI 53
23. DATORII SUBORDONATE 54
24. PROVIZIOANE 54
25. CAPITAL SOCIAL 55
26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE 55
27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE 56
28. SEGMENTE OPERATIONALE 59
29. IMPACTUL COVID 62
30. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPOARTARE 68

Deloitte Audit S.R.L.
Clădirea The Mark Tower,
Calea Griviței nr. 82-98,
Sector 1, 010735
București, România

Tel: +40 21 222 16 61
Fax: +40 21 222 16 60
www.deloitte.ro

RAPORT DE REVIZUIRE A INFORMAȚIILOR FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE CONDENSATE

Către Acționarii,
UniCredit Bank S.A.

Introducere

Am revizuit situația interimară consolidată condensată atașată a poziției financiare a UniCredit Bank S.A. (”Banca”) și subsidiarelor sale: UniCredit Consumer Financing IFN S.A., UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. si Debo Leasing S.R.L. la 30 iunie 2020 și situațiile interimare consolidate condensate aferente ale rezultatului global, modificărilor capitalurilor proprii și fluxurilor de trezorerie pentru perioada de șase luni încheiată la această dată („Informații financiare interimare consolidate condensate”). Conducerea Băncii este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea acestor informații financiare interimare consolidate condensate in conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară interimară”. Responsabilitatea noastră este de a exprima o concluzie cu privire la aceste informații financiare interimare consolidate condensate pe baza revizuirii noastre.

Scopul revizuirii

Am efectuat revizuirea în conformitate cu Standardul Internațional pentru Misiuni de Revizuire 2410 “Revizuirea Informațiilor Financiare Interimare Efectuată de Auditorul Independent al Entității”. O revizuire a informațiilor financiare interimare constă în realizarea de investigații, în special asupra persoanelor responsabile cu aspectele financiare și contabile, și în aplicarea procedurilor analitice, precum și a altor proceduri de revizuire. Aria de aplicabilitate a unei revizuiri este în mod semnificativ mai redusă decât cea a unui audit efectuat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European și Legea nr. 162/2017 și, prin urmare, nu putem obține asigurarea că vom sesiza toate aspectele semnificative care ar putea fi identificate în cadrul unui audit. Prin urmare, nu exprimăm o opinie de audit.

Concluzie

Pe baza revizuirii efectuate, nu am sesizat nimic care să ne facă să credem că informațiile financiare interimare consolidate condensate atașate ale Băncii nu sunt întocmite, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară interimară”.

Claudiu Ghiurluc, Director de audit

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

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Ghiurluc Claudiu
Registru Public Electronic: AF3113

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

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

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Deloitte Audit S.R.L.
Registru Public Electronic: FA25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102,
etajul 8 și etajul 9, Sector 1
București, România
3 august 2020

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.

Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2020

mii RON	Nota	30.06.2020	30.06.2019* Retratat
Venituri din dobanzi		906.956	913.011
Cheltuieli cu dobanzile		(246.117)	(279.969)
Venituri nete din dobanzi	7	**660.839**	**633.042**
Venituri din comisioane		221.477	212.881
Cheltuieli cu comisioane		(67.718)	(61.948)
Venituri nete din comisioane	8	**153.759**	**150.933**
Venit net din tranzactionare si din instrumente derivate detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	9	161.629	183.788
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar		29.430	57.353
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire		437	3.405
Venitul net din cedari de active si datorii financiare care nu sunt la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		58.291	24.162
Venituri din dividende		1.972	1.971
Alte venituri operationale		11.716	5.464
Venituri operationale		**1.078.073**	**1.060.118**
Cheltuieli cu personalul	10	(214.217)	(206.067)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale		(49.784)	(46.274)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale		(23.211)	(27.214)
Alte cheltuieli administrative	11	(168.833)	(174.424)
Alte cheltuieli operationale		(13.855)	(10.488)
Cheltuieli operationale		**(469.900)**	**(464.467)**
Rezultatul net al activitatii operationale		**608.173**	**595.651**
Pierderea neta din deprecierea activelor financiare	12	(221.333)	(162.748)
Pierderea neta din deprecierea activelor nefinanciare		(2.788)	-
Pierderi nete din provizioane*		(16.855)	(6)
Profit inainte de impozitare*		**367.197**	**432.897**
Impozitul pe profit*	13	(60.534)	(80.717)
Profitul net al perioadei de raportare		**306.663**	**352.180**
Atribuibil:			
Actionarilor societatii mama		319.875	345.696
Interesele care nu controleaza		(13.212)	6.484
Profitul net al perioadei de raportare		**306.663**	**352.180**

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

Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2020

mii RON	Nota	30.06.2020	30.06.2019
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit			
Elemente ce nu vor fi reclasificate prin contul de profit sau pierdere			
Reevaluarea imobilizarilor corporale (neta de impozit amanat)		(664)	21
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global (nete de impozit amanat) - capitaluri proprii		(756)	5
Total elemente ce nu vor fi reclasificate prin contul de profit sau pierdere		**(1.420)**	**26**
Elemente care pot fi reclasificate prin contul de profit sau pierdere			
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global (nete de impozit amanat) - instrumente de datorie		(44.154)	77.074
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie (nete de impozit amanat)		(1.859)	(7.099)
Total elemente care pot fi reclasificate prin contul de profit sau pierdere		**(46.013)**	**69.975**
Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit		**(47.433)**	**70.001**
Situatia rezultatului global		**259.230**	**422.181**
Atribuibil:			
Actionarilor societatii mama		272.442	415.697
Interesele care nu controleaza		(13.212)	6.484
Situatia rezultatului global aferent perioadei de raportare		**259.230**	**422.181**

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 28 iulie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dl. Philipp Gamauf
Vicepresedinte

Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare la 30 iunie 2020

mii RON	Nota	30.06.2020	31.12.2019
Active:			
Numerar si echivalente de numerar	14	10.989.903	11.693.894
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15	519.808	267.990
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	16	25.544.328	26.013.805
Creante nete din leasing financiar	17	3.460.570	3.323.516
Titluri de datorie la cost amortizat	19	4.093.695	-
Plasamente la banci la cost amortizat		429.249	572.567
Alte active financiare la cost amortizat		114.203	142.810
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	18	4.406.388	8.614.640
Imobilizari corporale		203.525	200.368
Active reprezentand dreptul de utilizare		204.541	174.235
Imobilizari necorporale		215.265	196.284
Creante privind impozitul pe profit curent		-	2.848
Creante privind impozitul pe profit amanat		153.410	132.466
Alte active		133.953	191.185
Total active		**50.468.838**	**51.526.608**
Datorii:			
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15	90.573	73.969
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire		119.960	114.852
Depozite de la banci	20	1.333.922	1.666.287
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	21	5.924.164	6.483.236
Depozite de la clienti	22	32.982.658	33.938.950
Obligatiuni emise		2.071.740	2.044.046
Alte datorii financiare la cost amortizat		730.530	391.071
Datorii subordonate	23	924.612	912.449
Datorii din operatiuni de leasing		197.641	163.898
Datorii privind impozitul pe profit curent		38.007	2.699
Provizioane	24	263.501	240.959
Alte datorii nefinanciare		289.245	251.401
Total datorii		**44.966.553**	**46.283.817**

mii RON	Nota	30.06.2020	31.12.2019
Capitaluri proprii			
Capital social	25	1.177.748	1.177.748
Prime de emisiune		621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie		(49.692)	(47.833)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(24.580)	20.330
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale		12.018	12.682
Alte rezerve		326.469	298.289
Rezultat reportat		3.341.960	3.050.001
Total capitaluri proprii aferente societatii mama		**5.405.603**	**5.132.897**
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza		96.682	109.894
Total capitaluri proprii		**5.502.285**	**5.242.791**
Total datorii si capitaluri proprii		**50.468.838**	**51.526.608**

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 28 iulie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dl. Philipp Gamauf
Vicepresedinte

30.06.2020										
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 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	-	-	-	-	-	-	319.875	319.875	(13.212)	306.663
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	(664)	-	-	-	(664)	-	(664)
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global,	-	(44.910)	-	-	-	-	-	(44.910)	-	(44.910)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie,	-	-	(1.859)	-	-	-	-	(1.859)	-	(1.859)
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	28.180	-	(28.180)	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	**-**	**(44.910)**	**(1.859)**	**(664)**	**28.180**	**-**	**(28.180)**	**(47.433)**	**-**	**(47.433)**
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	**-**	**(44.910)**	**(1.859)**	**(664)**	**28.180**	**-**	**291.695**	**272.442**	**(13.212)**	**259.230**
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	264	264	-	264
Sold la 30 iunie 2020	**1.177.748**	**(24.580)**	**(49.692)**	**12.018**	**326.469**	**621.680**	**3.341.960**	**5.405.603**	**96.682**	**5.502.285**

** 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 (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..*

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 28 iulie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Catalin Rasvan Radu
Presedinte

Dl. Philipp Gamauf
Vicepresedinte

30.06.2019										
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 2018	**1.177.748**	**(88.570)**	**(45.054)**	**9.819**	**271.031**	**621.680**	**2.794.727**	**4.741.381**	**115.803**	**4.857.184**
Rezultatul global aferent exercitiului financiar										
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	345.696	345.696	6.484	352.180
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	21	-	-	-	21	-	21
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	77.079	-	-	-	-	-	77.079	-	77.079
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	(7.098)	-	-	-	-	(7.098)	-	(7.098)
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	27.258	-	(27.258)	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	**-**	**77.079**	**(7.098)**	**21**	**27.258**	**-**	**(27.258)**	**70.001**	**-**	**70.001**
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	**-**	**77.079**	**(7.098)**	**21**	**27.258**	**-**	**318.437**	**415.697**	**6.484**	**422.181**
Dividende distribuite*	-	-	-	-	-	-	(360.749)	(360.749)	-	(360.749)
Alte modificari**	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	-	(9)
Sold la 30 iunie 2019	**1.177.748**	**(11.491)**	**(52.152)**	**9.840**	**298.289**	**621.680**	**2.752.406**	**4.796.320**	**122.287**	**4.918.607**

** In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 08 Aprilie 2019, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2018 (550.799 mii RON) sub forma de dividende in suma de 360.749 mii RON si constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit in suma de 27.258 mii RON.*
*** Suma reprezinta derecunoasterea participatiei Bancii in Casa de Compensare Bucuresti ca urmare a lichidarii acesteia.*

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 28 iulie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Catalin Rasvan Radu
Presedinte

Dl. Philipp Gamauf
Vicepresedinte

Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2020

mii RON	Nota	30.06.2020	30.06.2019* Retratat
Profitul aferent perioadei de raportare inainte de impozitare*	13	367.197	432.897
Ajustari pentru elemente nemonetare			
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale		72.995	73.488
Pierderea neta din deprecierea activelor financiare*		236.200	197.595
Modificarea valorii juste a instrumentelor financiare derivate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere		(3.139)	39.925
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii		78.981	24.146
Alte ajustari nemonetare*		111.280	184.820
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare		**863.514**	**952.871**
Modificari in activele de exploatare			
Descresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere/prin alte elemente ale rezultatului global		3.828.340	161.613
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat		(4.014.368)	-
Descresterea plasamentelor la banci		142.767	1.525.746
Descresterea/(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor		369.899	(375.259)
Cresterea creantelor din leasing financiar		(161.919)	(161.258)
Descresterea altor active*		73.912	21.082
Modificari in datoriile de exploatare			
Descresterea depozitelor de la banci		(332.770)	(2.418.290)
Descresterea depozitelor de la clienti		(1.113.442)	(118.684)
Cresterea altor datorii		362.981	244.163
Impozit pe profit platit		(34.306)	(80.015)
Numerar net utilizat in activitati de exploatare		**(15.392)**	**(248.031)**
Activitatea de investitii			
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale*		(61.327)	(52.364)
Dividende incasate		2.322	2.169
Numerar net utilizat in activitati de investitii		**(59.005)**	**(50.195)**

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

mii RON	Nota	30.06.2020	30.06.2019* Retratat
Activitatea de finantare			
Dividende platite		(298)	(356.875)
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare		(1.295.044)	(1.208.034)
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare		696.808	1.052.702
Plata datoriilor de leasing		(30.628)	(25.118)
Numerar net utilizat in activitati de finantare		**(629.162)**	**(537.325)**
Descresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar*		**(703.559)**	**(835.551)**
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta		**11.698.460**	**10.285.156**
Numerarul si echivalente de numerar la 30 iunie - valoare bruta	14	**10.994.901**	**9.449.605**
Ajustari de depreciere		(4.998)	(5.910)
Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie - valoare neta	14	**10.989.903**	**9.443.695**

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

mii RON	Nota	30.06.2020	30.06.2019* Retratat
Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:			
Dobanda incasata*		936.869	1.042.610
Dobanda platita		(193.042)	(303.907)

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

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 28 iulie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dl. Philipp Gamauf
Vicepresedinte

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Grupul UniCredit („Grupul") include UniCredit Bank S.A. („Banca") ca societate mama, si filialele sale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN"), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A („UCLC") si Debo Leasing S.R.L. („DEBO"). Aceste situatii financiare interimare consolidate condensate 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 Tiriac S.A. (banca absorbanta) si este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

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

UniCredit 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 30 iunie 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, 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.

La 30 iunie 2020, Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reteaua sa formata din 147 sucursale (31 decembrie 2019: 146 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

2. BAZELE INTOCMIRII

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS") adoptate de Uniunea Europeana, IAS 34 – Raportarea financiara interimara. Aceste situatii financiare nu includ toate informatiile solicitate pentru un set complet anual de situatii financiare si trebuie citite impreuna cu situatiile financiare consolidate anuale ale Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019.

b) Bazele evaluarii

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

d) Utilizarea de estimari si judecati semnificative

Intocmirea situatiilor financiare interimare consolidate condensate 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 perioda 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 financiale interimare consolidate condensate 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	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	Variatie
Euro (EUR)	1: RON 4,8423	1: RON 4,7793	1,32%
Dolar SUA (USD)	1: RON 4,3233	1: RON 4,2608	1,47%

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 interimare consolidate condensate.

g) Bazele consolidarii

Filialele

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

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

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

Filialele sunt consolidate in situatiile financiare consolidate de la data de la care incepe exercitarea controlului pana in momentul in care acesta inceteaza.

La 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019, Grupul este format din Banca si filialele sale UCFIN, UCLC si DEBO.

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

Tranzactiile eliminate la consolidare

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

Politicile contabile descrise in cadrul situatiilor financiare consolidate anuale ale Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019 au fost aplicate consecvent de-a lungul exercitiilor financiare prezentate in aceste situatii financiare interimare consolidate condensate si au fost aplicate in mod consecvent in cadrul Grupului.

Grupul a reclasificat anumite sume in anul 2019, dar dupa depunerea situatiilor financiare interimare consolidate condensate la 30 iunie 2019. In vederea asigurarii comparabilitatii datelor si informatiilor cu prezentarea din anul curent, in Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie la 30 iunie 2019, valoarea indicatorului "Dobanda incasata" a fost recalculata la valoarea de 1.042.610 mii RON, fata de valoarea prezentata anterior 1.019.082 mii RON, variatia avansurilor platite pentru achizitia de imobilizarile corporale si necorporale in suma de 18.991 mii RON a fost reclasificata din categoria "Achizitii de imobilizari corporale si necorporale" in categoria "(Cresterea)/Descresterea altor active", iar variatia ajustarilor de depreciere pentru numerar si echivalente de numerar in suma de 3.011 mii RON a fost reclasificata din categoria "Pierderea neta din deprecierea activelor financiare" in categoria "Ajustari de depreciere" pentru valoarea bruta a numerarului si echivalentelor de numerar la sfarsitul perioadei. De asemenea, suma de 7.244 mii RON a fost recalsificata la 30 iunie 2019 in Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global din categoria "Impozit pe profit" in categoria "Pierderi nete din provizioane", iar in Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie din categoria "Alte ajustari nemonetare" in categoria "Profitul aferent perioadei de raportare inainte de impozitare".

Grupul a aplicat in 2020 aceleasi politici contabile descrise in Situatiile financiare consolidate si individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019. Singura actualizare este reprezentata de crearea unui nou portofoliu de titluri de datorie, evaluate la cost amortizat.

Incepand cu 3 aprilie 2020, Banca si-a actualizat modelul de afaceri, incluzand un model suplimentar de afaceri, „detinut pentru a colecta" –„HTC", pentru portofoliul de titluri de datorie. Adaugarea noului model de afaceri este sustinuta 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.

Ca urmare a crearii noului portofoliu HTC, portofoliul de titluri de datorie este impartit dupa cum urmeaza:

a) active financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere (FVTPL) cu scopul de a castiga din modificarea valorii juste, beneficiind activ de volatilitatea pietei pe termen scurt (Trade);

b) active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) detinute pentru nevoile de gestionare a lichiditatilor si pentru optimizarea fluxului de venituri din dobanzi, unde se pot efectua vanzari pentru a optimiza pozitia de lichiditate si/sau randamentul, precum si pentru a indeplini obligatiile legale in calitate de dealer primar pe piata (Hold & Sell);

c) active financiare „detinute pentru a colecta" (HTC) avand caracteristicile mentionate mai sus.

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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE *(continuare)*

Noi standarde si interpretari

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

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

- Modificari la **IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare"** si **IAS 8 „Politici contabile, schimbari in estimarile contabile si erori"** – Definitia pragului de semnificatie – adoptat de UE pe 29 noiembrie 2019 (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020);
- Modificari la **IFRS 3 "Combinari de intreprinderi"**– definitia unei intreprinderi – adoptat de UE pe 21 aprilie 2020 (in vigoare pentru combinarile de intreprinderi pentru care data achizitiei este in sau dupa inceputul primei perioade anuale de raportare incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020, si pentru achizitiile de active care au loc in sau dupa inceputul aceastei perioade);
- Modificari la **IFRS 9 „Instrumente financiare"**, **IAS 39 „Instrumente financiare: recunoastere si evaluare"** si **IFRS 7 „Instrumente financiare: prezentare"** – reforma ratei de dobanda de referinta– adoptat de UE pe 15 ianuarie 2020 (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020);
- Modificari la **Referintele la Cadrul Conceptual in Standardele IFRS** adoptate de UE pe 29 noiembrie 2019 (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020).

Adoptarea acestor noi standarde, modificari si interpretari la standardele existente nu a dus la modificari semnificative in Situatiile financiare interimare consolidate condensate ale Grupului.

Standarde si modificari la standardele existente emise de IASB si adoptate de UE, dar care nu au intrat in vigoare inca si care nu sunt aplicate de Grup in pregatirea situatiilor financiare interimare consolidate condensate

La data semnarii acestor Situatii financiare interimare consolidate condensate, nu exista standarde noi, amendamente la standarde existente si noi intepretari emise de IASB si adoptate de UE, dar care nu au intrat in vigoare inca.

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

In prezent, standardele IFRS adoptate de UE nu difera semnificativ de reglementarile adoptate de IASB cu exceptia urmatoarelor noi standarde si amendamente la standardele existente, care nu au fost inca adoptate pentru a fi aplicate in UE pana la data publicarii acestor Situatii financiare interimare consolidate condensate (datele de intrare in vigoare prezentate mai jos sunt cele prevazute de IASB):

- **IFRS 14 „Conturi reglementate de amanare"** – (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2016) – Comisia Europeana a decis sa nu inceapa procesul de adoptare a acestui standard interimar si sa astepte versiunea finala a standardului;
- **IFRS 17 „Contracte de asigurare"** (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2021);
- Modificari la **IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare"** – Clasificarea datoriilor in datorii pe termen scurt si datorii pe termen lung (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022);
- Modificari la **IAS 16 „Imobilizari corporale"** – Venituri obtinute inainte de darea in folosinta/ punerea in exploatare (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022);
- Modificari la **IAS 37 "Provizioane, datorii si active contingente"**– Contracte oneroase – costul indeplinirii unui contract (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022);

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE *(continuare)*

Noi standarde si interpretari *(continuare)*

- Modificari la **IFRS 3 "Combinari de intreprinderi"**– Referinta la Cadrul Conceptual cu amendamente la IFRS 3 (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022);
- Modificari la **IFRS 10 „Situatii financiare consolidate"** si **IAS 28 „Investitii in entitatile asociate si in asocierile in participatie"** - Vanzarea sau contributia activelor intre un investitor si entitatea asociata sau asocierea in participatie si modificarile ulterioare (intrarea efectiva in vigoare a fost amanata pe termen nedefinit pana la finalizarea proiectului de cercetare asupra metodei punerii in echivalenta);
- Modificari la **IFRS 16 "Contracte de leasing"** – Concesiuni la plata chiriei in contextul COVID-19 (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 iunie 2020. Aplicarea in avans inainte de data intrarii in vigoare este permisa, inclusiv pentru situatiile financiare care nu au fost aprobate pana la data de 28 mai 2020. Modificarea este de asemena valabila si pentru situatiile financiare interimare.);
- Modificari la diverse standarde datorate **„Imbunatatirilor IFRS-urilor (ciclul 2018 -2020)"** rezultate din proiectul anual de imbunatatire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 si IAS 41), in principal, in scopul eliminarii inconsecventelor si clarificarii formularilor (Modificarile la IFRS 1, IFRS 9 si IAS 41 sunt in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022. Modificarile la IFRS 16 privesc doar un exemplu ilustrativ si prin urmare nu este prevazuta o data de intrare in vigoare.).

Grupul anticipeaza ca adoptarea acestor noi standarde si a modificarilor standardeleor existente nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare interimare consolidate condensate 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.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI

Nu au existat modificari semnificative privind politicile de management al riscului financiar ale Grupului in comparatie cu cele prezentate in situatiile financiare consolidate si individuale intocmite pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019.

Riscul de credit

Expunerea la riscul de credit

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

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

mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
La 30 iunie 2020					
Expunere bruta	**32.228.447**	**7.095.750**	**2.170.423**	**23.138**	**41.494.620**
Bilantiera	20.373.574	4.945.877	1.941.374	23.138	27.260.825
Extrabilantiera	11.854.873	2.149.873	229.049	-	14.233.795
Ajustare pierderi	**(208.148)**	**(140.162)**	**(1.542.551)**	**(3.588)**	**(1.890.861)**
Bilantiera	(192.080)	(104.108)	(1.420.309)	(3.588)	(1.716.497)
Extrabilantiera	(16.068)	(36.054)	(122.242)	-	(174.364)
Valoare contabila	**32.020.299**	**6.955.588**	**627.872**	**19.550**	**39.603.759**
Bilantiera	20.181.494	4.841.769	521.065	19.550	25.544.328
Extrabilantiera*	11.838.805	2.113.819	106.807	-	14.059.431
La 31 decembrie 2019					
Expunere bruta	**34.482.139**	**5.036.041**	**2.114.917**	**25.265**	**41.633.097**
Bilantiera	22.314.886	3.429.467	1.888.498	25.265	27.632.851
Extrabilantiera	12.167.253	1.606.574	226.419	-	14.000.246
Ajustare pierderi	**(132.880)**	**(59.132)**	**(1.581.214)**	**(4.106)**	**(1.773.226)**
Bilantiera	(120.093)	(50.554)	(1.448.399)	(4.106)	(1.619.046)
Extrabilantiera	(12.787)	(8.578)	(132.815)	-	(154.180)
Extrabilantiera	**34.349.259**	**4.976.909**	**533.703**	**21.159**	**39.859.871**
Bilantiera	22.194.793	3.378.913	440.099	21.159	26.013.805
Extrabilantiera*	12.154.466	1.597.996	93.604	-	13.846.066

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

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

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

mii ron	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
La 30 iunie 2020					
Expunere bruta	**3.115.449**	**448.330**	**303.618**	**-**	**3.867.397**
Bilantiera	2.997.527	445.396	303.291	-	3.746.214
Extra-bilantiera	117.922	2.934	327	-	121.183
Ajustare pierderi	**(54.231)**	**(32.035)**	**(200.655)**	**-**	**(286.921)**
Bilantiera	(53.006)	(31.987)	(200.651)	-	(285.644)
Extra-bilantiera	(1.225)	(48)	(4)	-	(1.277)
Valoare contabila	**3.061.218**	**416.295**	**102.963**	**-**	**3.580.476**
Bilantiera	2.944.521	413.409	102.640	-	3.460.570
Extrabilantiera*	116.697	2.886	323	-	119.906
La 31 decembrie 2019					
Expunere bruta	**3.158.739**	**251.219**	**316.364**	**-**	**3.726.322**
Bilantiera	3.034.128	251.219	315.407	-	3.600.754
Extra-bilantiera	124.611	-	957	-	125.568
Ajustare pierderi	**(50.325)**	**(11.843)**	**(216.130)**	**-**	**(278.298)**
Bilantiera	(49.398)	(11.843)	(215.997)	-	(277.238)
Extra-bilantiera	(927)	-	(133)	-	(1.060)
Valoare contabila	**3.108.414**	**239.376**	**100.234**	**-**	**3.448.024**
Bilantiera	2.984.730	239.376	99.410	-	3.323.516
Extrabilantiera*	123.684	-	824	-	124.508

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

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 privind calculul deprecierii aferente creditelor acordate de Grup. Valoarea colateralelor mentionate in explicatiile narative reprezinta valoarea de piata a acestora inainte de orice ajustare de valoare.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

30.06.2020 mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	1.369.583	1.063.973	168.214	117.829	19.567
Suma bruta	**1.369.583**	**1.063.973**	**168.214**	**117.829**	**19.567**
Ajustari de depreciere	(1.112.624)	(863.887)	(128.547)	(105.326)	(14.864)
Valoare contabila neta	**256.959**	**200.086**	**39.667**	**12.503**	**4.703**
Valoarea justa a colateralului	**196.960**	**131.553**	**39.810**	**11.845**	**13.752**
Proprietati	156.623	108.727	22.299	11.845	13.752
Bunuri	12.364	7.961	4.403	-	-
Cesiune de creante	3.525	3.373	152	-	-
Alte colaterale	24.448	11.492	12.956	-	-
Alte credite depreciate					
Stadiul 3	571.791	55.690	110.891	405.177	33
Suma bruta	**571.791**	**55.690**	**110.891**	**405.177**	**33**
Ajustari de depreciere	(307.685)	(28.885)	(78.215)	(200.556)	(29)
Valoare contabila neta	**264.106**	**26.805**	**32.676**	**204.621**	**4**
Valoarea justa a colateralului	**207.637**	**25.225**	**29.060**	**153.352**	**-**
Proprietati	192.528	18.276	22.742	151.510	-
Bunuri	6.963	1.973	4.898	92	-
Cesiune de creante	834	682	152	-	-
Alte colaterale	7.312	4.294	1.268	1.750	-
Credite restante nedepreciate					
Stadiul 1	849.414	565.099	110.356	173.842	117
Stadiul 2	791.137	332.457	205.136	253.538	6
Suma bruta	**1.640.551**	**897.556**	**315.492**	**427.380**	**123**
Ajustari de depreciere	(49.897)	(9.447)	(7.011)	(33.439)	-
Valoare contabila neta	**1.590.654**	**888.109**	**308.481**	**393.941**	**123**
Credite curente si nedepreciate					
Stadiul 1	19.524.160	10.878.552	2.120.960	6.505.884	18.764
Stadiul 2	4.154.740	2.312.018	436.623	1.369.505	36.594
Suma bruta	**23.678.900**	**13.190.570**	**2.557.583**	**7.875.389**	**55.358**
Ajustari de depreciere	(246.291)	(82.650)	(28.872)	(133.282)	(1.487)
Valoarea contabila neta	**23.432.609**	**13.107.920**	**2.528.711**	**7.742.107**	**53.871**
Valoare contabila totala	**25.544.328**	**14.222.920**	**2.909.535**	**8.353.172**	**58.701**

** Din totalul valorii brute a creditelor in suma de 27.260.825 mii RON la 30 iunie 2020, pentru credite in valoare de 1.403.219 mii RON Grupul nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 7.178.116 mii RON la 30 iunie 2020 si este reprezentata in principal de proprietati imobiliare, bunuri mobile (echipamente si vehicule) si depozite colaterale care pot fi subiectul unei garantii reale/ipoteci.*

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

31.12.2019 mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	1.328.758	1.050.941	138.494	119.989	19.334
Suma bruta	**1.328.758**	**1.050.941**	**138.494**	**119.989**	**19.334**
Ajustari de depreciere	(1.101.580)	(859.775)	(116.732)	(110.337)	(14.736)
Valoare contabila neta	**227.178**	**191.166**	**21.762**	**9.652**	**4.598**
Valoarea justa a colateralului	**200.240**	**149.771**	**30.588**	**6.000**	**13.881**
Proprietati	159.337	122.035	17.421	6.000	13.881
Bunuri	28.051	17.436	10.615	-	-
Cesiune de creante	20	20	-	-	-
Alte colaterale	12.832	10.280	2.552	-	-
Alte credite depreciate					
Stadiul 3	559.740	45.913	113.064	400.723	40
Suma bruta	**559.740**	**45.913**	**113.064**	**400.723**	**40**
Ajustari de depreciere	(346.819)	(27.772)	(83.685)	(235.358)	(4)
Valoare contabila neta	**212.921**	**18.141**	**29.379**	**165.365**	**36**
Valoarea justa a colateralului	**190.533**	**20.502**	**27.351**	**142.645**	**35**
Proprietati	175.623	14.633	19.858	141.097	35
Bunuri	10.953	5.319	5.337	297	-
Cesiune de creante	168	96	72	-	-
Alte colaterale	3.789	454	2.084	1.251	-
Credite restante nedepreciate					
Stadiul 1	833.763	377.065	233.884	221.606	1.208
Stadiul 2	590.165	186.682	105.076	297.244	1.163
Suma bruta	**1.423.928**	**563.747**	**338.960**	**518.850**	**2.371**
Ajustari de depreciere	(40.372)	(1.962)	(4.124)	(34.284)	(2)
Valoare contabila neta	**1.383.556**	**561.785**	**334.836**	**484.566**	**2.369**
Credite curente si nedepreciate					
Stadiul 1	21.481.123	12.120.213	2.576.522	6.737.452	46.936
Stadiul 2	2.839.302	1.476.130	243.856	1.082.721	36.595
Suma bruta	**24.320.425**	**13.596.343**	**2.820.378**	**7.820.173**	**83.531**
Ajustari de depreciere	(130.275)	(48.501)	(22.974)	(58.339)	(461)
Valoarea contabila neta	**24.190.150**	**13.547.842**	**2.797.404**	**7.761.834**	**83.070**
Valoare contabila totala	**26.013.805**	**14.318.934**	**3.183.381**	**8.421.417**	**90.073**

** Din totalul valorii brute a creditelor in suma de 27.632.851 mii RON la 31 decembrie 2019, pentru credite in valoare de 2.353.674 mii RON Grupul nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 13.353.553 mii RON la 31 decembrie 2019 si este reprezentata in principal de proprietati imobiliare, bunuri mobile (echipamente si vehicule) si depozite colaterale care pot fi subiectul unei garantii reale/ipoteci.*

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

30.06.2020 mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	8.865.397	7.716.181	794.337	351.039	3.840
Stadiul 2	1.319.737	1.040.732	197.607	76.247	5.151
Stadiul 3	93.267	75.737	15.348	2.047	135
Valoare contabila bruta	**10.278.401**	**8.832.650**	**1.007.292**	**429.333**	**9.126**
Ajustari de depreciere	(62.243)	(50.874)	(6.637)	(4.717)	(15)
Valoare contabila neta*	**10.216.158**	**8.781.776**	**1.000.655**	**424.616**	**9.111**
Extrabilantier - scrisori de credit					
Stadiul 1	74.824	74.545	279	-	-
Stadiul 2	50.287	50.287	-	-	-
Stadiul 3	730	730	-	-	-
Valoare contabila bruta	**125.841**	**125.562**	**279**	**-**	**-**
Ajustari de depreciere	(2.606)	(2.606)	-	-	-
Valoarea contabila neta*	**123.235**	**122.956**	**279**	**-**	**-**
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	2.914.652	2.851.513	61.828	997	314
Stadiul 2	779.849	748.989	21.705	2.600	6.555
Stadiul 3	135.052	132.365	1.804	520	363
Valoare contabila bruta	**3.829.553**	**3.732.867**	**85.337**	**4.117**	**7.232**
Ajustari de depreciere	(109.515)	(108.615)	(752)	(127)	(21)
Valoare contabila neta*	**3.720.038**	**3.624.252**	**84.585**	**3.990**	**7.211**
Valoare contabila totala	**14.059.431**	**12.528.984**	**1.085.519**	**428.606**	**16.322**

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

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

31.12.2019 mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	8.459.581	7.046.818	1.054.948	354.513	3.302
Stadiul 2	967.317	823.119	64.050	75.680	4.468
Stadiul 3	84.515	72.977	8.639	2.799	100
Valoare contabila bruta	**9.511.413**	**7.942.914**	**1.127.637**	**432.992**	**7.870**
Ajustari de depreciere	(59.484)	(53.901)	(3.110)	(2.471)	(2)
Valoare contabila neta*	**9.451.929**	**7.889.013**	**1.124.527**	**430.521**	**7.868**
Extrabilantier - scrisori de credit					
Stadiul 1	108.657	108.459	198	-	-
Stadiul 2	39.220	39.220	-	-	-
Stadiul 3	985	985	-	-	-
Valoare contabila bruta	**148.862**	**148.664**	**198**	**-**	**-**
Ajustari de depreciere	(1.634)	(1.634)	-	-	-
Valoarea contabila neta*	**147.228**	**147.030**	**198**	**-**	**-**
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	3.599.015	3.533.546	64.360	814	295
Stadiul 2	600.037	572.034	19.072	2.603	6.328
Stadiul 3	140.919	137.779	1.398	547	1.195
Valoare contabila bruta	**4.339.971**	**4.243.359**	**84.830**	**3.964**	**7.818**
Ajustari de depreciere	(93.062)	(92.451)	(488)	(113)	(10)
Valoare contabila neta*	**4.246.909**	**4.150.908**	**84.342**	**3.851**	**7.808**
Valoare contabila totala	**13.846.066**	**12.186.951**	**1.209.067**	**434.372**	**15.676**

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

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

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

30.06.2020 mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice
Credite semnificative depreciate individual				
Stadiul 3	234.723	41.654	192.132	937
Suma bruta	**234.723**	**41.654**	**192.132**	**937**
Ajustari de depreciere	(171.616)	(43.093)	(127.586)	(937)
Valoare contabila neta	**63.107**	**(1.439)**	**64.546**	**-**
Valoarea justa a colateralului	**126.026**	**15.725**	**110.285**	**16**
Proprietati	11.635	-	11.635	-
Masini si echipamente	78.883	15.725	63.142	16
Alte colaterale	35.508	-	35.508	-
Alte credite depreciate				
Stadiul 3	68.568	99	65.416	3.053
Suma bruta	**68.568**	**99**	**65.416**	**3.053**
Ajustari de depreciere	(29.038)	(99)	(27.456)	(1.483)
Valoare contabila neta	**39.530**	**-**	**37.960**	**1.570**
Valoarea justa a colateralului	**43.951**	**82**	**42.224**	**1.645**
Masini si echipamente	43.951	82	42.224	1.645
Credite restante nedepreciate				
Stadiul 1	92.119	4.871	85.239	2.009
Stadiul 2	160.954	8.083	151.392	1.479
Suma bruta	**253.073**	**12.954**	**236.631**	**3.488**
Ajustari de depreciere	(5.973)	(245)	(5.678)	(50)
Valoare contabila neta	**247.100**	**12.709**	**230.953**	**3.438**
Credite curente si nedepreciate				
Stadiul 1	2.905.408	253.621	2.577.769	74.018
Stadiul 2	284.442	15.030	267.939	1.473
Suma bruta	**3.189.850**	**268.651**	**2.845.708**	**75.491**
Ajustari de depreciere	(79.017)	(17.103)	(61.156)	(758)
Valoarea contabila neta	**3.110.833**	**251.548**	**2.784.552**	**74.733**
Valoare contabila totala	**3.460.570**	**262.818**	**3.118.011**	**79.741**

** Din totalul valorii brute a creantelor de leasing in suma de 3.746.214 mii RON la 30 iunie 2020, pentru creante de leasing in valoare de 18.768 mii RON UCLC nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 51.831 mii RON la 30 iunie 2020 si este reprezentata de bunuri aflate in proprietate, depozite colaterale si ipoteci imobiliare.*

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

31.12.2019 mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice
Credite semnificative depreciate individual				
Stadiul 3	252.244	42.352	208.956	936
Suma bruta	**252.244**	**42.352**	**208.956**	**936**
Ajustari de depreciere	(189.207)	(25.506)	(162.765)	(936)
Valoare contabila neta	**63.037**	**16.846**	**46.191**	**-**
Valoarea justa a colateralului	**130.566**	**16.846**	**113.702**	**18**
Proprietati	12.348	-	12.348	-
Masini si echipamente	78.025	16.369	61.638	18
Alte colaterale	40.194	477	39.717	-
Alte credite depreciate				
Stadiul 3	63.163	1	62.000	1.162
Suma bruta	**63.163**	**1**	**62.000**	**1.162**
Ajustari de depreciere	(26.792)	(1)	(25.841)	(950)
Valoare contabila neta	**36.371**	**-**	**36.159**	**212**
Valoarea justa a colateralului	**39.416**	**-**	**38.554**	**861**
Masini si echipamente	39.416	-	38.554	861
Credite restante nedepreciate				
Stadiul 1	92.588	7.214	81.779	3.595
Stadiul 2	113.172	-	110.813	2.359
Suma bruta	**205.760**	**7.214**	**192.592**	**5.954**
Ajustari de depreciere	(2.533)	(59)	(2.441)	(34)
Valoare contabila neta	**203.227**	**7.156**	**190.151**	**5.920**
Credite curente si nedepreciate				
Stadiul 1	2.941.540	229.836	2.639.480	72.225
Stadiul 2	138.047	5	137.307	735
Suma bruta	**3.079.587**	**229.841**	**2.776.787**	**72.960**
Ajustari de depreciere	(58.708)	(13.626)	(44.566)	(516)
Valoarea contabila neta	**3.020.881**	**216.215**	**2.732.221**	**72.444**
Valoare contabila totala	**3.323.516**	**240.217**	**3.004.723**	**78.576**

** Din totalul valorii brute a creantelor de leasing in suma de 3.600.754 mii RON la 31 decembrie 2019, pentru creante de leasing in valoare de 21.155 mii RON UCLC nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 57.966 mii RON la 31 decembrie 2019 si este reprezentata de bunuri aflate in proprietate, depozite colaterale si ipoteci imobiliare.*

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

30.06.2020	Creante nete din leasing			
mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice
Extrabilantier - angajamente de credit				
Stadiul 1	117.922	14.539	100.237	3.146
Stadiul 2	2.934	800	2.134	-
Stadiul 3	327	68	259	-
Valoare contabila bruta	**121.183**	**15.407**	**102.630**	**3.146**
Ajustari de depreciere	(1.277)	(250)	(1.001)	(26)
Valoare contabila neta*	**119.906**	**15.157**	**101.629**	**3.120**

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

31.12.2019	Creante nete din leasing			
mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice
Extrabilantier - angajamente de credit				
Stadiul 1	124.611	23.642	99.590	1.379
Stadiul 2	-	-	-	-
Stadiul 3	957	82	874	-
Valoare contabila bruta	**125.568**	**23.724**	**100.464**	**1.379**
Ajustari de depreciere	(1.060)	(225)	(828)	(6)
Valoare contabila neta*	**124.508**	**23.499**	**99.636**	**1.373**

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

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

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

30.06.2020 mii RON 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)	3.170.355	78.481	-	-	3.248.836
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	16.456.603	3.306.816	-	-	19.763.419
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	736.302	1.543.883	-	19.540	2.280.185
Clasa 8: depreciate	-	-	1.511.783	3.598	1.511.783
Clasa 9: depreciate	-	-	235.995	-	235.995
Clasa 10: depreciate	-	-	193.596	-	193.596
Neclasificat	10.314	16.697	-	-	27.011
Total valoare contabila bruta	**20.373.574**	**4.945.877**	**1.941.374**	**23.138**	**27.260.825**
Ajustare pierderi	(192.080)	(104.108)	(1.420.309)	(3.588)	(1.716.497)
Valoare contabila neta	**20.181.494**	**4.841.769**	**521.065**	**19.550**	**25.544.328**

31.12.2019 mii RON 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)	3.556.836	77.946	-	-	3.634.782
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	16.930.491	2.144.327	-	20.640	19.074.818
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	1.821.137	1.190.605	-	-	3.011.742
Clasa 8: depreciate	-	-	1.523.802	4.625	1.523.802
Clasa 9: depreciate	-	-	154.586	-	154.586
Clasa 10: depreciate	-	-	210.110	-	210.110
Neclasificat	6.422	16.589	-	-	23.011
Total valoare contabila bruta	**22.314.886**	**3.429.467**	**1.888.498**	**25.265**	**27.632.851**
Ajustare pierderi	(120.093)	(50.554)	(1.448.399)	(4.106)	(1.619.046)
Valoare contabila neta	**22.194.793**	**3.378.913**	**440.099**	**21.159**	**26.013.805**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

30.06.2020 mii RON 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)	3.870.182	446.888	-	-	4.317.070
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	7.677.941	1.131.503	-	-	8.809.444
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	301.584	558.812	-	-	860.396
Clasa 8: depreciate	-	-	195.437	-	195.437
Clasa 9: depreciate	-	-	33.424	-	33.424
Clasa 10: depreciate	-	-	188	-	188
Neclasificat	5.166	12.670	-	-	17.836
Total valoare contabila bruta	**11.854.873**	**2.149.873**	**229.049**	**-**	**14.233.795**
Ajustare pierderi	(16.068)	(36.054)	(122.242)	-	(174.364)
Valoare contabila neta*	**11.838.805**	**2.113.819**	**106.807**	**-**	**14.059.431**

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

31.12.2019 mii RON 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)	4.245.154	423.926	-	-	4.669.081
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	7.414.430	698.054	-	-	8.112.482
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	497.501	470.269	-	-	967.770
Clasa 8: depreciate	-	-	171.958	-	171.959
Clasa 9: depreciate	-	-	54.193	-	54.193
Clasa 10: depreciate	-	-	268	-	268
Neclasificat	10.169	14.325	-	-	24.493
Total valoare contabila bruta	**12.167.253**	**1.606.574**	**226.419**	**-**	**14.000.246**
Ajustare pierderi	(12.787)	(8.578)	(132.815)	-	(154.180)
Valoare contabila neta*	**12.154.466**	**1.597.995**	**93.604**	**-**	**13.846.066**

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

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

30.06.2020 mii RON 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)	18.274	332	-	-	18.606
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	2.431.778	309.075	-	-	2.740.853
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	547.475	135.989	-	-	683.464
Clasa 8: depreciate	-	-	27.953	-	27.953
Clasa 9: depreciate	-	-	162.011	-	162.011
Clasa 10: depreciate	-	-	113.327	-	113.327
Total valoare contabila bruta	**2.997.527**	**445.396**	**303.291**	**-**	**3.746.214**
Ajustare pierderi	(53.006)	(31.987)	(200.651)	-	(285.644)
Valoare contabila neta	**2.944.521**	**413.409**	**102.640**	**-**	**3.460.570**

31.12.2019 mii RON 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)	27.152	414	-	-	27.566
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	2.365.200	164.609	-	-	2.529.809
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	641.776	86.196	-	-	727.972
Clasa 8: depreciate	-	-	19.594	-	19.594
Clasa 9: depreciate	-	-	187.465	-	187.465
Clasa 10: depreciate	-	-	108.348	-	108.348
Total valoare contabila bruta	**3.034.128**	**251.219**	**315.407**	**-**	**3.600.754**
Ajustare pierderi	(49.398)	(11.843)	(215.997)	-	(277.238)
Valoare contabila neta	**2.984.730**	**239.376**	**99.410**	**-**	**3.323.516**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

30.06.2020 mii RON 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)	2.353	-	79	-	2.432
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	99.542	2.731	-	-	102.273
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	15.797	203	-	-	16.000
Clasa 8: depreciate	230	-	148	-	378
Clasa 9: depreciate	-	-	100	-	100
Total valoare contabila bruta	**117.922**	**2.934**	**327**	**-**	**121.183**
Ajustare pierderi	(1.225)	(48)	(4)	-	(1.277)
Valoare contabila neta*	**116.697**	**2.886**	**323**	**-**	**119.906**

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

31.12.2019 mii RON 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)	874	-	-	-	874
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	109.876	-	-	-	109.876
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	13.861	-	-	-	13.861
Clasa 8: depreciate	-	-	598	-	598
Clasa 9: depreciate	-	-	359	-	359
Total valoare contabila bruta	**124.611**	**-**	**957**	**-**	**125.568**
Ajustare pierderi	(927)	-	(133)	-	(1.060)
Valoare contabila neta*	**123.684**	**-**	**824**	**-**	**124.508**

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

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

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

30.06.2020 mii RON 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	429.598	-	-	-	429.598
Total valoare contabila bruta	**429.598**	**-**	**-**	**-**	**429.598**
Ajustare pierderi	(349)	-	-	-	(349)
Valoare contabila neta	**429.249**	**-**	**-**	**-**	**429.249**
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiera	**1.647.573**	**49.752**	**-**	**-**	**1.697.325**
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiera	(278)	(18)	-	-	(296)
Valoare contabila neta - extra-bilantiera	**1.647.295**	**49.734**	**-**	**-**	**1.697.029**

31.12.2019 mii RON 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	572.918	-	-	-	572.918
Total valoare contabila bruta	**572.918**	**-**	**-**	**-**	**572.918**
Ajustare pierderi	(351)	-	-	-	(351)
Valoare contabila neta	**572.567**	**-**	**-**	**-**	**572.567**
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiera	**1.784.345**	**35.650**	**-**	**-**	**1.819.995**
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiera	(192)	(7)	-	-	(199)
Valoare contabila neta - extra-bilantiera	**1.784.153**	**35.643**	**-**	**-**	**1.819.796**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

Tabelele de mai jos prezinta impartirea activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global pe grade de risc.

30.06.2020 mii RON 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	4.409.345	-	-	-	4.409.345
Total valoare contabila bruta	**4.409.345**	**-**	**-**	**-**	**4.409.345**
Ajustare pierderi	(2.957)	-	-	-	(2.957)
Valoare contabila neta	**4.406.388**	**-**	**-**	**-**	**4.406.388**

31.12.2019 mii RON 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	8.621.164	-	-	-	8.621.164
Total valoare contabila bruta	**8.621.164**	**-**	**-**	**-**	**8.621.164**
Ajustare pierderi	(6.524)	-	-	-	(6.524)
Valoare contabila neta	**8.614.640**	**-**	**-**	**-**	**8.614.640**

30.06.2020 mii RON 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	4.096.677	-	-	-	4.096.677
Total valoare contabila bruta	**4.096.677**	**-**	**-**	**-**	**4.096.677**
Ajustare pierderi	(2.982)	-	-	-	(2.982)
Valoare contabila neta	**4.093.695**	**-**	**-**	**-**	**4.093.695**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

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

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

Credite catre clientela la cost amortizat – bilantier		2020	2019
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		**8.900.856**	**8.965.011**
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.269.615	1.386.638
	C Industria prelucratoare	499.860	524.116
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	455.852	435.957
	F Constructii	162.609	169.049
	H Servicii de transport si de depozitare	464.802	535.585
	Alte servicii	299.442	359.551
Total SME		**3.152.180**	**3.410.896**
Corporate	C Industria prelucratoare	4.943.873	5.115.425
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.657.571	3.722.630
	L Imobiliare	1.693.656	1.683.457
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	1.052.944	1.013.365
	H Servicii de transport si de depozitare	780.597	650.471
	Alte servicii	3.079.148	3.071.596
Total Corporate		**15.207.789**	**15.256.944**
Total		**27.260.825**	**27.632.851**
Ajustari de depreciere		(1.716.497)	(1.619.046)
Valoare contabila neta		**25.544.328**	**26.013.805**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

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

Credite catre clientela la cost amortizat - extrabilantier		2020	2019
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		449.808	452.644
Angajamente de credit			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	551.465	663.338
	C Industria prelucratoare	155.465	144.757
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	109.746	114.845
	F Constructii	87.633	100.537
	H Servicii de transport si de depozitare	31.564	27.257
	Alte industrii	71.419	76.902
Total SME		1.007.292	1.127.636
Corporate	C Industria prelucratoare	2.473.052	2.163.388
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	2.359.629	2.042.248
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.183.601	847.927
	F Constructii	644.476	722.769
	K Institutii financiare si de asigurari	510.733	532.932
	Alte industrii	1.661.159	1.633.650
Total Corporate		8.832.650	7.942.916
Total angajamente de credit		9.839.942	9.070.552
Scrisori de garantie			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	279	198
	Alte industrii	-	-
Total SME		279	198
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	91.784	82.587
	C Industria prelucratoare	23.675	53.877
	H Servicii de transport si de depozitare	4.690	11.530
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	4.656	985
	F Constructii	730	729
	Alte industrii	27	583
Total Corporate		125.562	150.291
Total scrisori de garantie		125.841	150.489
Garantii financiare			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	27.857	29.911
	F Constructii	16.476	15.366
	C Industria prelucratoare	12.387	14.560
	N Activitati de servicii suport si administrative	7.428	6.338
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	4.149	4.764
	Alte industrii	17.040	13.891
Total SME		85.337	84.830
Corporate	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.078.220	1.259.008
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	852.052	1.056.735
	F Constructii	766.719	670.715
	K Institutii financiare si de asigurari	250.494	271.518
	C Industria prelucratoare	173.165	258.095
	Alte industrii	612.217	725.661
Total Corporate		3.732.867	4.241.732
Total garantii financiare		3.818.204	4.326.562
TOTAL expunere extrabilantiera		14.233.795	14.000.246
Ajustari de depreciere		(174.364)	(154.180)
Valoare contabila neta		14.059.431	13.846.066

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

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

Creante din leasing la cost amortizat - bilantier		2020	2019
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		**82.969**	**81.639**
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	560.901	573.799
	H Servicii de transport si de depozitare	532.664	536.256
	C Industria prelucratoare	502.778	470.953
	F Constructii	439.898	378.773
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	217.267	221.671
	Alte servicii	1.086.379	1.058.256
Total SME		**3.339.887**	**3.239.708**
Corporate	C Industria prelucratoare	149.515	148.317
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	76.544	88.210
	H Servicii de transport si de depozitare	46.029	20.657
	Q Activitati servicii medicale si sociale	15.549	4.498
	J Informatii si comunicatii	14.236	8.501
	Alte servicii	21.485	9.223
Total Corporate		**323.358**	**279.407**
Total		**3.746.214**	**3.600.754**
Ajustari de depreciere		(285.644)	(277.238)
Valoare contabila neta		**3.460.570**	**3.323.516**

Creante din leasing la cost amortizat - extrabilantier		2020	2019
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		**3.146**	**1.379**
Angajamente de credit			
SME	C Industria prelucratoare	21.612	26.960
	L Imobiliare	16.768	19.749
	F Constructii	11.171	11.024
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	10.523	9.876
	H Servicii de transport si de depozitare	10.468	8.494
	Alte industrii	32.088	24.361
Total SME		**102.630**	**100.464**
Corporate	C Industria prelucratoare	15.048	16.731
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	188	3.684
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	114	3.310
	J Informatii si comunicatii	57	-
Total Corporate		**15.407**	**23.725**
Total		**121.183**	**125.568**
Ajustari de depreciere		(1.277)	(1.060)
Valoare contabila neta		**119.906**	**124.508**

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE

Grupul face estimari si utilizeaza ipoteze care afecteaza valorile raportate ale activelor si datoriilor in urmatorul exercitiu financiar. Estimarile 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

Identificarea si evaluarea deprecierii - informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare
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 rezulatului global (cu exceptia instrumentelor de capital) si expunerile relevante in afara bilantului sunt testate pentru depreciere conform cerintelor IFRS 9.

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

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

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

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

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

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

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

In special, Grupul a selectat trei scenarii macroeconomice pentru a determina componenta “in perspectiva”: un scenariu de baza, un scenariu pozitiv si un scenariu negativ. Scenariul de baza este scenariul principal si, intr-adevar, este de asteptat sa aiba cea mai mare probabilitate de aparitie. Scenariile pozitiv si negativ reprezinta situatii alternative, fie mai bune, fie mai proaste comparativ cu scenariul de baza, in ceea ce priveste evolutia economiei tarilor in care Grupul opereaza.

Scenariul de baza ("Baseline") reflecta evolutia macroeconomica asteptata de Grup si, ca atare, este coerenta cu ipotezele utilizate in procesele de planificare. Scenariul de baza prevede o contractare a PIB-ului real cu -9.4% pentru 2020 si o crestere cu 9,8% pentru 2021.

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE *(continuare)*

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari *(continuare)*

In zona Euro, se preconizeaza ca PIB-ul sa se contracte cu 13% in acest an, ceea ce reflecta perioada de intensificare intre tari a masurilor de blocare pentru a incetini raspandirea COVID-19. Mai detaliat, Grupul estimeaza ca:

- curbele epidemice din majoritatea tarilor din zona euro se vor aplatiza;
- masurile de izolare vor mentine economia zonei euro cu aproximativ 75% din viteza normala;
- relaxarea restrictiilor are loc foarte treptat; si
- sprijinul fiscal si monetar la scara larga va limita, dar nu va neutraliza pe deplin daunele permanente aduse capacitatii productive, veniturilor gospodariilor si capitalului uman.

Grupul se asteapta ca PIB-ul sa creasca cu aproximativ 10% trimestrial atat in trimestrul 3, cat si in trimestrul 4 din anul 2020, deoarece restrictiile sunt usor progresive. O reportare puternica la sfarsitul anului ar putea stimula o crestere medie pentru 2021 pana la 10%. Cu toate acestea, la sfarsitul anului viitor, PIB-ul va ramane cu 0,5% sub nivelul sau de la sfarsitul lui 2019.

Scenariul pozitiv: In acest scenariu contractarea PIB-ului este prevazuta la -4.2% in 2020, in timp ce cresterea estimata in 2021 este de +6.5%.

Scenariul negativ reflecta unul din scenariile utilizate in procesele de evaluare a adecvarii capitalului (ICAAP). In concordanta cu cadrul ICAAP, scenariul a fost ales pentru a reprezenta unul dintre riscurile macroeconomice si financiare pe care Grupul le prevede ca fiind cele mai relevante in tarile unde Grupul activeaza si pentru activitatile economice ale Grupului.

In ceea ce priveste alegerea probabilitatilor de scenariu, ratiunea este: o revenire potentiala mai scazuta in 2021 poate fi determinata de o scadere mai mica in 2020 (limitarea sferei de revenire), dar si de alti factori legati direct sau indirect cu virusul (reaparitia pandemica, tensiuni de piata / comert); in consecinta, scenariului negativ i se atribuie o probabilitate mai mare (30%) decat scenariului pozitiv (10%), iar scenariului de referinta 60%.

Grupul aplica probabilitati pentru scenariile prognozate identificate. Scenariul de baza este cel mai probabil rezultat si consta in informatiile utilizate de Grup pentru planificare strategica si bugetare. Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice de referinta utilizate la 30 iunie 2020:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza		
		2020	2021	2022
Romania	PIB real, schimbare anuala %	-9,4	9.8	3,0
Romania	Inflatia anuala, la sfasit de perioada	2,4	3,5	2,7
Romania	Rata somajului, %	7,8	7,7	4,5
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	2,1	2,4	2,9
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	4,5	4,5	4,0
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	0,5	0	3,0

Prognozele in ceea ce priveste modificarile in „rata de nerambursare" si in „rata de recuperare" 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 „Point-in-time-PIT" si una „Forward-looking – FL" care permit reflectarea in acei parametri de credit a situatiei actuale si a asteptarilor privind evolutia viitoare a ciclului economic.

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

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

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE *(continuare)*

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari *(continuare)*

Ajustari pentru deprecierea creditelor

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

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

Daca probabilitatea de neplata si criteriile de recunoastere a garantiilor utilizate in estimarea colectiva a ajustarilor pentru deprecierea creditelor ar varia cu +/-10 %, se estimeaza ca ajustarea Grupului pentru pierderi din deprecierea creditelor ar fi:

Entitate / Impact mii RON 30.06.2020	Impact PD crescut cu 10%	Impact PD scazut cu 10%	Impact Garantii crescut cu 10%	Impact Garantii scazut cu 10%
UCLC	8.658	(9.140)	(9.621)	8.755
UCFIN	12.973	(12.802)	-	-
Banca	22.145	(22.145)	(24.790)	45.005
Consolidat	**43.777**	**(44.086)**	**(34.411)**	**53.759**

Entitate / Impact mii RON 31.12.2019	Impact PD crescut cu 10%	Impact PD scazut cu 10%	Impact Garantii crescut cu 10%	Impact Garantii scazut cu 10%
UCLC	5.815	(6.138)	(6.461)	5.879
UCFIN	7.364	(7.448)	-	-
Banca	12.529	(12.529)	(15.651)	33.379
Consolidat	**25.708**	**(26.115)**	**(22.112)**	**39.258**

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE *(continuare)*

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari *(continuare)*

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

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

In cazul in care randamentul de piata variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 30 iunie 2020 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

30.06.2020	Grup	
mii RON	Randament de piata -10%	Randament de piata +10%
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in RON	42.188	(41.060)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR	12.616	(12.361)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	**54.804**	**(53.421)**

In cazul in care randamentul de piata variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 31 decembrie 2019 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar fi variat dupa cum urmeaza:

31.12.2019	Grup	
mii RON	Randament de piata -10%	Randament de piata +10%
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in RON	88.061	(85.652)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR	9.290	(8.851)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	**97.351**	**(94.503)**

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE *(continuare)*

b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului

Clasificarea activelor si datoriilor financiare

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

Clasificarea si evaluarea activelor financiare depinde de rezultatele testului SPPI si al modelului de afaceri. Grupul determina modelul de afaceri la un nivel care reflecta modul în care grupurile de active financiare sunt gestionate împreuna pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. Aceasta evaluare include o judecata care reflecta toate dovezile relevante, inclusiv modul în care se evalueaza performanta activelor si masurarea performantei acestora, riscurile care afecteaza performanta activelor si modul în care acestea sunt gestionate si modul în 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 în continuare adecvat si daca nu este adecvat, daca a avut loc o schimbare a modelului de afaceri si, deci, o schimbare potentiala a clasificarii acestor active.

Relatii de acoperire impotriva riscurilor

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

Determinarea valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare ce nu sunt tranzactionate pe o piata activa (de exemplu titluri de stat nelistate si certificate de depozit) este determinata prin utilizarea tehnicilor de evaluare. Grupul utilizeaza judecata sa in selectarea metodelor de evaluare si in emiterea ipotezelor ce au in principal la baza conditiile de piata existente la fiecare data de raportare.

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

30.06.2020 mii RON	Grup Listat*	 Nelistat	 Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4.399.431	-	4.399.431
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	6.957	6.957
Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	**4.399.431**	**6.957**	**4.406.388**

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

31.12.2019 mii RON	Grup Listat*	 Nelistat	 Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.606.775	8	8.606.783
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	7.857	7.857
Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	**8.606.775**	**7.865**	**8.614.640**

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

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE *(continuare)*

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

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

- **Nivelul 1:** Pret de piata cotat (neajustat) in piete active pentru un instrument identic la care Grupul are acces la data masurarii. Un pret cotat 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.

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

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

30.06.2020 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 elmente ale rezultautlui global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	-	10.989.903	-	-	10.989.903	10.988.125
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	519.808	-	-	-	519.808	519.808
Plasamente la banci la cost amortizat	-	429.249	-	-	429.249	429.087
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	-	25.544.328	-	-	25.544.328	25.376.281
Creante nete din leasing financiar	-	3.460.570	-	-	3.460.570	3.460.570
Titluri de datorie la cost amortizat	-	4.093.695	-	-	4.093.695	4.113.418
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	4.406.388	-	4.406.388	4.406.388
Alte active financiare la cost amortizat	-	114.203	-	-	114.203	114.203
Total active financiare	**519.808**	**44.631.948**	**4.406.388**	**-**	**49.558.144**	**49.407.880**
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	90.573	-	-	-	90.573	90.573
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	119.960	-	-	-	119.960	119.960
Depozite atrase de la banci	-	1.333.922	-	-	1.333.922	1.329.578
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	-	6.848.776	-	-	6.848.776	6.843.405
Obligatiuni emise	-	2.071.740	-	-	2.071.740	2.071.740
Depozite atrase de la clienti	-	32.982.658	-	-	32.982.658	32.875.316
Alte datorii financiare la cost amortizat	-	730.530	-	-	730.530	730.530
Datorii din operatiuni de leasing	-	197.641	-	-	197.641	197.641
Total datorii financiare	**210.533**	**44.165.267**	**-**	**-**	**44.375.800**	**44.258.743**

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:

31.12.2019 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 elmente ale rezultautlui global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	-	11.693.894	-	-	11.693.894	11.693.894
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	267.990	-	-	-	267.990	267.990
Plasamente la banci la cost amortizat	-	572.567	-	-	572.567	567.396
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	-	26.013.805	-	-	26.013.805	25.708.206
Creante nete din leasing financiar	-	3.323.516	-	-	3.323.516	3.323.516
Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	8.614.640	-	8.614.640	8.614.640
Alte active financiare la cost amortizat	-	142.810	-	-	142.810	142.810
Total active financiare	**267.990**	**41.746.592**	**8.614.640**	**-**	**50.629.222**	**50.318.452**
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	73.969	-	-	-	73.969	73.969
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	114.852	-	-	-	114.852	114.852
Depozite atrase de la banci	-	1.666.287	-	-	1.666.287	1.663.071
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	-	7.395.685	-	-	7.395.685	7.392.593
Obligatiuni emise	-	2.044.046	-	-	2.044.046	2.044.046
Depozite atrase de la clienti	-	33.938.950	-	-	33.938.950	33.871.974
Alte datorii financiare la cost amortizat	-	391.071	-	-	391.071	391.071
Datorii din operatiuni de leasing	-	163.898	-	-	163.898	163.898
Total datorii financiare	**188.821**	**45.599.937**	**-**	**-**	**45.788.758**	**45.715.474**

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 30 iunie 2020:

30.06.2020					
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	341.060	137.211	1.160	479.431	479.431
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	**341.060**	**137.211**	**1.160**	**479.431**	**479.431**
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	3.878.106	521.325	-	4.399.431	4.399.431
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	6.957	6.957	6.957
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	**3.878.106**	**521.325**	**6.957**	**4.406.388**	**4.406.388**
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Instrumente de capital (detinere VISA)	-	-	40.377	40.377	40.377
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	**-**	**-**	**40.377**	**40.377**	**40.377**
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	89.396	1.177	90.573	90.573
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	119.960	-	119.960	119.960
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	**-**	**209.356**	**1.177**	**210.533**	**210.533**

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 31 decembrie 2019:

31.12.2019					
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	149.710	77.811	849	228.370	228.370
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	**149.710**	**77.811**	**849**	**228.370**	**228.370**
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	7.563.637	1.043.146	-	8.606.783	8.606.783
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	7.857	7.857	7.857
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	**7.563.637**	**1.043.146**	**7.857**	**8.614.640**	**8.614.640**
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Instrumente de capital (detinere Visa)	-	-	39.620	39.620	39.620
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	**-**	**-**	**39.620**	**39.620**	**39.620**
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	73.120	849	73.969	73.969
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	114.852	-	114.852	114.852
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	**-**	**187.972**	**849**	**188.821**	**188.821**

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3, la sfarsitul perioadei de raportare 30 iunie 2020:

mii RON	Sold 31.12.2019	Castig/perdere in profit sau pierdere	Castig/perdere in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari	Diferente de curs valutar	Sold 30.06.2020
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	**849**	**311**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.160**
Instrumente financiare derivate	849	311	-	-	-	-	1.160
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	**39.620**	**176**	**-**	**-**	**-**	**581**	**40.377**
Instrumente de capital (detinere Visa)	39.620	176	-	-	-	581	40.377
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	**7.857**	**-**	**(900)**	**-**	**-**	**-**	**6.957**
Instrumente de capital (detineri minoritare)	7.857	-	(900)	-	-	-	6.957
Total active	**48.326**	**487**	**(900)**	**-**	**-**	**581**	**48.494**
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	**849**	**328**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.177**
Instrumente financiare derivate	849	328	-	-	-	-	1.177
Total datorii	**849**	**328**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.177**

7. VENITURI NETE DIN DOBANZI

mii RON	30.06.2020	30.06.2019
Venituri din dobanzi		
Dobanzi si venituri similare, provenite din:		
Credite si avansuri acordate clientilor *	664.763	659.879
Creante nete din leasing financiar	90.710	88.641
Titluri de valoare si obligatiuni la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	116.943	120.984
Titluri de datorie la cost amortizat	12.078	-
Conturi curente si plasamente la banci	22.418	40.060
Dobanzi negative de la datorii financiare	44	3.447
Total venituri din dobanzi	**906.956**	**913.011**
Cheltuieli cu dobanzile		
Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare, provenite din:		
Depozite atrase de la clienti	111.000	129.012
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	89.066	93.105
Depozite atrase de la banci	8.837	34.217
Acorduri de rascumparare	243	124
Obligatiuni emise	22.211	12.461
Derivative de acoperire	-	-
Dobanzi negative din active financiare	14.074	9.889
Datorii din operatiuni de leasing	686	1.161
Total cheltuieli cu dobanzile	**246.117**	**279.969**
Venituri nete din dobanzi	**660.839**	**633.042**

**) Veniturile din dobanzi pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2020 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 43.022 mii RON (30 iunie 2019: 40.315 mii RON).*
Cheltuielile si veniturile din dobanzi pentru active si datorii, altele decat cele care sunt evidentiate la valoare justa prin contul de profit si pierdere, sunt calculate utilizand metoda ratei dobanzii efective.

8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

mii RON	30.06.2020	30.06.2019
Venituri din comisioane		
Comisioane aferente operatiunilor de plata	130.006	136.859
Comisioane aferente contractelor de participare la risc (vezi Nota 27)	118	171
Comisioane aferente garantiilor emise si acreditivelor	18.296	14.196
Comisioane de administrare	7.655	4.573
Comisioane din alte tipuri de prestari de servicii financiare	43.080	31.684
Comisioane din intermediere in domeniul asigurarilor	19.741	22.645
Comisioane privind operatiunile cu titluri	2.581	2.753
Total venituri din comisioane	**221.477**	**212.881**
Cheltuieli cu comisioane		
Comisioane interbancare	29.490	28.322
Comisioane aferente operatiunilor de plata	29.647	25.250
Angajamente si taxe similare	397	236
Comisioane intermediere vanzari	2.514	2.446
Altele	5.670	5.694
Total cheltuieli cu comisioane	**67.718**	**61.948**
Venituri nete din comisioane	**153.759**	**150.933**

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

mii RON	30.06.2020	30.06.2019
Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (inclusiv derivate pe cursul de schimb)	158.380	164.806
Venit net/(pierdere) din derivate pe rata dobanzii	(7.977)	(8.891)
Venit net aferent titlurilor de tranzactionare	8.010	11.663
Venit/(pierdere) neta din alte derivate	2.870	7.574
Venit net din tranzactionare pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	**161.283**	**175.152**
Castiguri/(pierderi) nete aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	**346**	**8.636**
Venit net pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	**161.629**	**183.788**

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

mii RON	30.06.2020	30.06.2019
Cheltuieli cu salariile	207.454	200.224
Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate	6.392	5.952
Alte (venituri)/cheltuieli	371	(109)
Total	**214.217**	**206.067**

La 30 iunie 2020 numarul de salariati in cadrul Grupului a fost de 3.414 (31 decembrie 2019: 3.357).

11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

mii RON	30.06.2020	30.06.2019
Cheltuieli administrative (chirie, intretinere, alte cheltuieli)	20.192	24.868
Cheltuieli cu servicii IT	51.728	51.270
Alte cheltuieli si taxe	54.612	53.561
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	11.479	12.862
Cheltuieli de protocol si publicitate	8.032	9.535
Cheltuieli cu serviciile de consultanta	4.899	5.168
Materiale si consumabile	6.696	5.777
Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea	1.124	2.334
Cheltuieli cu asigurarile	1.638	1.596
Altele	8.433	7.453
Total	**168.833**	**174.424**

12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

mii RON	30.06.2020	30.06.2019
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti	213.862	167.409
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru banci	674	3.246
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru titluri	(595)	2.241
Cheltuieli privind derecunoasterea creditelor	529	1.035
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru creantele nete din leasing financiar	18.598	10.431
Recuperari aferente creditelor derecunoscute	(16.881)	(23.968)
Cheltuiala neta din constituirea ajustarilor pentru deprecierea altor active financiare	5.146	2.354
Pierderea neta din deprecierea activelor financiare	**221.333**	**162.748**

13. IMPOZITUL PE PROFIT

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

mii RON	30.06.2020	30.06.2019
Profit inaintea impozitarii	**367.197**	**432.897**
Impozit direct la 16% (2019: 16%) din profitul impozabil determinat conform normelor legale din Romania	(72.606)	(78.411)
Corectii asupra cheltuielii curente cu impozitul pe profit provenite din anul anterior	143	-
(Cheltuiala)/Venit din impozitul amanat	11.929	(2.306)
Total impozit pe profit	**(60.534)**	**(80.717)**
Profit inaintea impozitarii	**367.197**	**432.897**
Impozit aferent cotei statutare de 16%	**(58.752)**	**(69.263)**
Cheltuieli nedeductibile	(60.773)	(18.709)
Venituri neimpozabile	38.179	6.652
Constituirea si reversarea diferentelor temporare	13.596	(3.366)
Credit fiscal	7.216	3.948
Impozit pe profit din contul de profit sau pierdere	**(60.534)**	**(80.717)**

14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

mii RON	30.06.2020	31.12.2019
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	4.770.688	4.223.925
Numerar (inclusiv numerar in ATM-uri)	1.515.517	1.607.801
Plasamente interbancare pe termen scurt	4.567.699	5.831.936
Conturi la alte banci	140.997	34.798
Total valoare bruta	**10.994.901**	**11.698.460**
Ajustari de depreciere	**(4.998)**	**(4.566)**
Total valoare neta	**10.989.903**	**11.693.894**

Numerarul mentinut la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezerva minima obligatorie. La 30 iunie 2020, rata rezervei minime obligatorii a fost de 6% (31 decembrie 2019: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in lei si de 6% (31 decembrie 2019: 8%) pentru fondurile atrase in valuta, ambele cu maturitatea reziduala mai mica de 2 ani de la sfarsitul perioadei de raportare si pentru datorii cu maturitate reziduala mai mare de 2 ani cu clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate, respectiv 0% pentru celelalte datorii incluse in baza de calcul.

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

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

mii RON	30.06.2020	31.12.2019
Instrumente derivate	86.880	66.672
Titluri de valoare detinute pentru tranzactionare	392.551	161.698
Instrumente de capital*	40.377	39.620
Total	**519.808**	**267.990**

**) Titlurile de participare aferente VISA Inc sunt clasificate ca „Instrumente de capital – Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierderi".*

(ii) Active/datorii financiare derivate

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 30 iunie 2020 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

mii RON	30.06.2020		
	Valoarea notional	Valoarea prezenta	
		Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb			
Contracte Forward	6.385.165	24.105	21.153
Optiuni cumparate	690.999	1.783	12
Optiuni vandute	690.999	-	1.801
Total derivative pe curs de schimb	**7.767.163**	**25.888**	**22.966**
Derivative pe rata dobanzii			
Swap-uri pe rata dobanzii	2.332.337	27.886	33.544
Optiuni cumparate	593.136	12.232	-
Optiuni vandute	593.136	-	13.354
Total derivative pe rata dobanzii	**3.518.609**	**40.118**	**46.898**
Alte instrumente derivate cumparate	220.860	20.874	-
Alte instrumente derivate vandute	220.860	-	20.709
Total instrumente derivate marfuri	**441.720**	**20.874**	**20.709**
Total	**11.727.492**	**86.880**	**90.573**

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

(ii) Active/datorii financiare derivate (continuare)

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 31 decembrie 2019 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

mii RON	31.12.2019		
	Valoarea notional	Valoarea prezenta	
		Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb			
Contracte Forward	6.804.317	23.827	25.008
Optiuni cumparate	616.089	1.807	40
Optiuni vandute	616.089	-	1.806
Total derivative pe curs de schimb	**8.036.495**	**25.634**	**26.854**
Derivative pe rata dobanzii			
Swap-uri pe rata dobanzii	2.381.102	27.359	32.516
Optiuni cumparate	603.107	13.677	-
Optiuni vandute	603.107	-	14.597
Total derivative pe rata dobanzii	**3.587.316**	**41.036**	**47.113**
Alte instrumente derivate cumparate	156	2	-
Alte instrumente derivate vandute	156	-	2
Total instrumente derivate marfuri	**312**	**2**	**2**
Total	**11.624.123**	**66.672**	**73.969**

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

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

30.06.2020				
mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	2020
Credite ipotecare pentru persoane fizice	5.932.990	356.461		6.289.451
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	1.988.752	148.614		2.137.366
Carduri de credit si overdraft	415.859	37.210		453.069
Credite corporate	14.580.499	837.210	23.138	15.417.709
Credite SME	1.897.772	234.103		2.131.875
Factoring, Discounting, Forfetare	503.579	327.776		831.355
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	**25.319.451**	**1.941.374**	**23.138**	**27.260.825**
Ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(296.188)	(1.420.309)	(3.588)	(1.716.497)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	**25.023.263**	**521.065**	**19.550**	**25.544.328**

31.12.2019				
mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	2019
Credite ipotecare pentru persoane fizice	5.734.834	347.915		6.082.749
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	2.167.240	158.891		2.326.131
Carduri de credit si overdraft	506.559	32.834		539.393
Credite corporate	14.633.675	830.461	25.265	15.464.136
Credite SME	2.030.764	217.522		2.248.286
Factoring, Discounting, Forfetare	671.281	300.875		972.156
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	**25.744.353**	**1.888.498**	**25.265**	**27.632.851**
Ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(170.647)	(1.448.399)	(4.106)	(1.619.046)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	**25.573.706**	**440.099**	**21.159**	**26.013.805**

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

mii RON	30.06.2020	30.06.2019
Sold la 31 decembrie	**1.619.046**	**1.816.126**
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	213.862	167.409
Diferente de curs de schimb valutar	11.213	15.104
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si vandute	(153.719)	(451.741)
Alte ajustari - efectul ajustarii dobanzii IRC	26.095	23.378
Sold la 30 iunie	**1.716.497**	**1.570.276**

17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR

Grupul actioneaza in calitate de locator in cadrul contractelor de leasing financiar oferite in principal pentru finantarea achizitiilor de autovehiculelor, echipamentelor si proprietatilor 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 incluzand IRC. Impartirea investitiei nete de leasing pe maturitati este prezentata in tabelul urmator:

mii RON	30.06.2020			
	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.325.433	1.024.316	133.744	167.373
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.042.911	853.945	129.551	59.415
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	745.235	618.137	87.323	39.775
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	463.440	365.540	53.033	44.867
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	220.088	187.183	24.473	8.432
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	192.927	133.977	55.910	3.040
Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor	**3.990.034**	**3.183.098**	**484.034**	**322.902**
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(243.820)	(185.571)	(38.638)	(19.611)
Reduceri pentru valoare reziduala negarantata	-	-	-	-
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata	**3.746.214**	**2.997.527**	**445.396**	**303.291**
Ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(285.644)	(53.006)	(31.987)	(200.651)
Total investitii nete de leasing	**3.460.570**	**2.944.521**	**413.409**	**102.640**

mii RON	31.12.2019			
	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.334.192	1.074.546	79.407	180.239
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.106.858	926.329	91.743	88.786
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	599.295	566.867	27.853	4.575
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	393.337	373.339	17.397	2.601
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	278.505	199.335	20.492	58.678
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	138.487	95.400	40.098	2.989
Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor	**3.850.674**	**3.235.816**	**276.990**	**337.868**
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(249.920)	(201.688)	(25.771)	(22.461)
Reduceri pentru valoare reziduala negarantata	-	-	-	-
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata	**3.600.754**	**3.034.128**	**251.219**	**315.407**
Ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(277.238)	(49.398)	(11.843)	(215.997)
Total investitii nete de leasing	**3.323.516**	**2.984.730**	**239.376**	**99.410**

17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR *(continuare)*

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

mii RON	30.06.2020	30.06.2019
Sold la 31 decembrie	**277.238**	**333.966**
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	18.598	10.431
Diferente de curs de schimb valutar	3.245	4.766
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(13.437)	(40.049)
Sold la 30 iunie	**285.644**	**309.113**

Impartirea creantelor de leasing pe tipuri de credite a fost dupa cum urmeaza:

mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	30.06.2020
Creante din leasing financiar - persoane fizice	409.490	8.194	-	417.684
Creante din leasing financiar - persoane juridice	3.033.433	295.097	-	3.328.530
Creante din leasing financiar inainte de provizionare	**3.442.923**	**303.291**	**-**	**3.746.214**
Ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(84.993)	(200.651)	-	(285.644)
Creante nete din leasing financiar	**3.357.930**	**102.640**	**-**	**3.460.570**

mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2019
Creante din leasing financiar - persoane fizice	345.985	7.080	-	353.065
Creante din leasing financiar - persoane juridice	2.939.362	308.327	-	3.247.689
Creante din leasing financiar inainte de provizionare	**3.285.347**	**315.407**	**-**	**3.600.754**
Ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(61.241)	(215.997)	-	(277.238)
Creante nete din leasing financiar	**3.224.106**	**99.410**	**-**	**3.323.516**

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

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

mii RON	30.06.2020	31.12.2019
Titluri de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4.399.431	8.606.783
Titluri de participare (detineri minoritare)	6.957	7.857
Total	**4.406.388**	**8.614.640**

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

La 30 iunie 2020 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 4.399.431 mii RON (31 decembrie 2019: 8.606.783 mii RON).

La data de 30 iunie 2020 titlurile de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt gajate in suma de 370.807 mii RON (31 decembrie 2019: 484,829 mii RON).

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul anului 2020 suma de 49.656 mii RON (30 iunie 2019: 13.001 mii RON) reprezentand venitul net din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Titluri de participare

Grupul detinea la 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019 urmatoarele titluri de participare nelistate prezentate ca si active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global:

30.06.2020 mii RON	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	2.346
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	2.873
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	997
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	741
Total			**6.957**

31.12.2019 mii RON	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	2.346
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	3.610
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.160
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	741
Total			**7.857**

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

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

La 30 iunie 2020 Grupul a inclus in categoria titlurilor de datorie detinute la cost amortizat obligatiuni /titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei in valoare de 4.093.695 mii RON (31 decembrie 2019: 0 mii RON).

La data de 30 iunie 2020 titlurile de datorie detinute la cost amortizat sunt gajate in suma de 222.820 mii RON (31 decembrie 2019: 0 mii RON).

20. DEPOZITE DE LA BANCI

mii RON	30.06.2020	31.12.2019
Depozite la termen	831.401	1.002.896
Depozite la vedere	502.521	663.391
Total	**1.333.922**	**1.666.287**

21. IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

mii RON	30.06.2020	31.12.2019
Banci comerciale	4.807.084	5.539.000
Banci de dezvoltare multilaterala	1.003.772	777.950
Institutii financiare internationale	113.308	166.286
Total	**5.924.164**	**6.483.236**

La data de 30 iunie 2020, scadenta finala a imprumuturilor este cuprinsa intre iulie 2020 si mai 2025.

UniCredit Bank a efectuat in cursul anului 2020 trageri in valoare totala 40 mil. EUR (in echivalent mii RON 193.660) scadenta in 2025 dintr-o facilitate aprobata in 2018 de Banca Europeana de Investitii. Sumele au fost atrase cu scopul finantarii proiectelor eligibile de investitii din Romania pentru clientii din segmentele Mici si Mijlocii.

UniCredit Consumer Financing IFN SA a efectuat in cursul anului 2020 trageri in valoare totala de 46 mil. RON cu o scadenta de 3 ani dintr-o facilitate aprobata in anul 2017 de la Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare si Fondul de Cooperare si Dezvoltare Internationala din Taiwan. Imprumutul are ca scop 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 cursul anului 2020 trageri in valoare totala de 20 mil. EUR (in echivalent mii RON 96.888) cu scadenta in 2025 dintr-o facilitate aprobata in 2019 de Banca Europeana de Investitii. Sumele au fost atrase cu scopul acordarii de credite de tip leasing segmentului de clienti IMM.

22. DEPOZITE DE LA CLIENTI

mii RON	30.06.2020	31.12.2019
Depozite la termen	8.172.262	8.871.596
Depozite rambursabile la cerere	23.898.800	23.818.578
Depozite colaterale	911.321	1.248.561
Certificate de depozit	275	215
Total	**32.982.658**	**33.938.950**

23. DATORII SUBORDONATE

mii RON	30.06.2020	31.12.2019
UniCredit SPA	818.081	807.304
UniCredit Bank Austria AG	106.531	105.145
Total	**924.612**	**912.449**

La 30 iunie 2020, urmatoarele acorduri erau in vigoare:

- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 234.852 (mii EUR 48.500) principal, cu maturitatea iulie 2027, beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 581.076 (mii EUR 120.000) 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 106.531 (mii EUR 22.000) principal, avand maturitate nedefinita, beneficiar Unicredit Leasing Corporation IFN S.A..
- Dobanda atasata in valoare totala in echivalent mii RON 2.153 (mii EUR 0,44)

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

24. PROVIZIOANE

mii RON	30.06.2020	31.12.2019
Provizioane pentru garantii financiare	109.811	93.261
Provizioane pentru litigii	41.996	41.278
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	66.125	62.179
Alte provizioane	45.569	44.241
Total	**263.501**	**240.959**

Miscarile in provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

mii RON	30.06.2020	30.06.2019
Sold la 31 decembrie	**240.959**	**205.454**
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere	14.173	(1.306)
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii	494	(502)
Cheltuiala neta/(venit net) cu alte provizioane	2.188	1.814
Diferente de curs de schimb	5.687	1.325
Sold la 30 iunie	**263.501**	**206.785**

25. CAPITAL SOCIAL

La 30 iunie 2020, capitalul social statutar al Bancii este format dintr-un numar de 48.948.331 de actiuni ordinare (31 decembrie 2019: 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:

	30.06.2020	31.12.2019
	%	%
UniCredit SpA*	98,6298	98,6298
Alti actionari	1,3702	1,3702
Total	**100**	**100**

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

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

	30.06.2020	31.12.2019
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**

26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE

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

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

mii RON	30.06.2020		31.12.2019	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	21.394	1.919	734	11.230
Conturi curente si depozite la banci	4.499.836	11.937	5.783.679	18.316
Credite si avansuri acordate bancilor	59.976	5.239	64.720	9.210
Credite si avansuri acordate clientilor	-	40.407	-	40.971
Alte active	22.486	3.897	32.996	27.481
Creante in sold	**4.603.692**	**63.399**	**5.882.129**	**107.208**
Datorii financiare derivate la valorea justa prin contul de profit sau pierdere	20.166	41.634	16.797	47.413
Instrumente financiare derivate de acoperire	61.494	58.466	47.866	66.984
Conturi curente	6.666	206.956	14.300	159.076
Depozite atrase	-	850.491	-	932.699
Imprumuturi contractate	4.069.961	733.789	4.668.786	792.919
Obligatiuni emise	-	-	-	25.635
Datorii subordonate	818.081	106.531	807.305	105.145
Alte datorii	8.154	28.589	6.350	4.728
Datorii in sold	**4.984.522**	**2.026.456**	**5.561.403**	**2.134.599**
Total angajamente	**1.305.953**	**386.041**	**131.494**	**379.648**

26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE *(continuare)*

mii RON	30.06.2020		30.06.2019	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Venituri din dobanzi	150	275	23.475	297
Cheltuieli cu dobanzile	(86.882)	(33.179)	(99.720)	(40.913)
Venituri din comisioane si speze	513	11.873	296	6.319
Cheltuieli cu comisioane si speze	(75)	(1.942)	(62)	(684)
Venituri de exploatare	-	188	-	1.264
Cheltuieli de exploatare	(608)	(25.298)	(546)	(28.878)
Venit/ (cheltuiala) net(a)	**(86.902)**	**(48.083)**	**(76.557)**	**(62.595)**

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 perioadei de raportare se regaseste in tabelele de mai jos:

mii RON	30.06.2020	31.12.2019
Credite	15.029	12.291
Conturi curente si depozite	22.401	26.505

mii RON	30.06.2020	30.06.2019
Venituri din dobanzi	115	212
Cheltuieli cu dobanzile	(61)	(81)

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

27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE

i) Angajamente extrabilantiere

In orice moment, Grupul are angajamente asumate asimilate creditelor. Aceste angajamente iau forma unor credite aprobate, limite de card de credit si de facilitati de overdraft. Angajamentele de credit in sold au o perioada de angajament care nu se extinde dincolo de perioada de subscriere normala si de decontare, adica intre o luna si un an.

Grupul ofera garantii financiare si acreditive pentru a garanta catre terti executarea unui serviciu de catre clienti. Aceste acorduri au termene fixate si, in general, se prelungesc pe o perioada de pana la un an. Maturitatile nu sunt concentrate intr-o anumita perioada.

Sumele contractuale ale angajamentelor si datoriilor contingente sunt prezentate in tabelul de mai jos pe categorii. Sumele reflectate in tabel reprezentand angajamente de credit presupun ca facilitatile ar putea fi utilizate in totalitate. Sumele reflectate in tabel pentru garantii si scrisori de credit reprezinta pierderea maxima contabila, care ar putea fi recunoscuta la sfarsitul perioadei de raportare, in cazul in care contrapartidele nu si-ar respecta obligatiile contractuale.

27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE *(continuare)*

i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

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

mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	30.06.2020
Angajamente de credit, din care:	**10.185.134**	**93.267**	**-**	**10.278.401**
- irevocabil	2.141.606	2.951	-	2.144.557
- revocabil	8.043.528	90.316	-	8.133.844
Scrisori de credit	125.111	730	-	125.841
Garantii emise	3.694.501	135.052	-	3.829.553
Valoare contabila bruta	**14.004.746**	**229.049**	**-**	**14.233.795**
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(21.896)	(40.347)	-	(62.243)
Ajustari de depreciere - scrisori de credit	(1.958)	(648)	-	(2.606)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(28.268)	(81.247)	-	(109.515)
Ajustare pierderi	**(52.122)**	**(122.242)**	**-**	**(174.364)**
Valoare contabila neta	**13.952.624**	**106.807**	**-**	**14.059.431**

mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2019
Angajamente de credit, din care:	**9.426.898**	**84.515**	**-**	**9.511.413**
- irevocabil	2.316.712	8.475		2.325.187
- revocabil	7.110.186	76.040		7.186.226
Scrisori de credit	147.877	985		148.862
Garantii emise	4.199.052	140.919		4.339.971
Valoare contabila bruta	**13.773.827**	**226.419**	**-**	**14.000.246**
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(11.115)	(48.369)		(59.484)
Ajustari de depreciere - scrisori de credit	(1.321)	(313)		(1.634)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(8.929)	(84.133)		(93.062)
Ajustare pierderi	**(21.365)**	**(132.815)**	**-**	**(154.180)**
Valoare contabila neta	**13.752.462**	**93.604**	**-**	**13.846.066**

27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE *(continuare)*

i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

Impartirea pe stadii a expunerii extrabilantiere aferente angajamentelor asumate in cadrul contractelor de leasing financiar oferite este prezentata mai jos:

mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	30.06.2020
Angajamente de credit, din care:	**120.856**	**327**	**-**	**121.183**
- irevocabil	120.856	327	-	121.183
- revocabil	-	-	-	-
Valoare contabila bruta	**120.856**	**327**	**-**	**121.183**
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(1.273)	(4)	-	(1.277)
Ajustare pierderi	**(1.273)**	**(4)**	**-**	**(1.277)**
Valoare contabila neta	**119.583**	**323**	**-**	**119.906**

mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2019
Angajamente de credit, din care:	**124.611**	**957**	**-**	**125.568**
- irevocabil	124.611	957	-	125.568
- revocabil	-	-	-	-
Valoare contabila bruta	**124.611**	**957**	**-**	**125.568**
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(927)	(133)	-	(1.060)
Ajustare pierderi	**(927)**	**(133)**	**-**	**(1.060)**
Valoare contabila neta	**123.684**	**824**	**-**	**124.508**

Banca actioneaza ca agent garantor, de plati si de acoperire pentru o serie de contracte de credit incheiate intre UniCredit SpA sau alte entitati din cadrul Grupului UniCredit in calitate de creditor si cu firme romanesti in calitate de debitor. Pentru fiecare dintre aceste contracte exista un acord de participare la risc prin care Banca isi ia obligatia de a compensa UniCredit SpA si alte entitati din Grupul UniCredit. Suma totala aferenta acestui risc la 30 iunie 2020 este de 25.960.383 EUR (31 decembrie 2019: 27.211.827 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 30 iunie 2020 Grupul era implicat in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care in baza estimatilor facute de avocati a fost constatata necesitatea constituirii un provizion in valoare totala la 30 iunie 2020 de 41.996 mii RON (31 decembrie 2019 41.278 mii RON).

28. SEGMENTE OPERATIONALE

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

Segmente operationale in situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global la 30 iunie 2020:

30.06.2020 mii RON	CIB and PB	Leasing	Retail	Altele	Total
Venit net din dobanzi	286.801	59.382	272.080	42.576	660.839
Venituri nete din speze si comisioane	71.043	17.077	64.123	1.516	153.759
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	174.953	-	28.458	16.946	220.357
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	25.211	4.326	(80)	(27)	29.430
Venituri din dividende	-	-	-	1.972	1.972
Alte venituri operationale	4.012	7.734	1.433	(1.463)	11.716
Venituri operationale	**562.020**	**88.519**	**366.014**	**61.520**	**1.078.073**
Cheltuieli operationale	(192.526)	(31.432)	(254.333)	8.391	(469.900)
Venituri operationale nete	**369.494**	**57.087**	**111.681**	**69.911**	**608.173**
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	(46.785)	(32.068)	(140.912)	(1.568)	(221.333)
Pierderi nete din provizioane	-	4.306	(755)	(20.406)	(16.855)
Pierderea neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	(2.788)	(2.788)
Profit inainte de impozitare	**322.709**	**29.325**	**(29.986)**	**45.149**	**367.197**
Impozitul pe profit	(51.634)	(5.950)	(1.346)	(1.604)	(60.534)
Profit net	**271.075**	**23.375**	**(31.332)**	**43.545**	**306.663**

28. SEGMENTE OPERATIONALE *(continuare)*

Segmente operationale in situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global la 30 iunie 2019:

30.06.2019 mii RON	CIB and PB	Leasing	Retail	Altele	Total
Venit net din dobanzi	238.934	64.409	275.113	54.586	633.042
Venituri nete din speze si comisioane	73.085	18.849	58.223	776	150.933
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	164.588	-	43.149	3.618	211.355
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	50.859	6.491	58	(55)	57.353
Venituri din dividende	-	-	-	1.971	1.971
Alte venituri operationale	446	4.542	2.742	(2.266)	5.464
Venituri operationale	**527.912**	**94.291**	**379.285**	**58.630**	**1.060.118**
Cheltuieli operationale	(162.916)	(29.373)	(277.555)	5.377	(464.467)
Venituri operationale nete	**364.996**	**64.918**	**101.730**	**64.007**	**595.651**
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	(83.475)	(14.148)	(64.669)	(456)	(162.748)
Pierderi nete din provizioane	-	(4.405)	(2.006)	6.405	(6)
Profit inainte de impozitare	**281.521**	**46.365**	**35.055**	**69.956**	**432.897**
Impozitul pe profit	(45.043)	(14.719)	(11.406)	(9.549)	(80.717)
Profit net	**236.478**	**31.646**	**23.649**	**60.407**	**352.180**

28. SEGMENTE OPERATIONALE *(continuare)*

Segmente operationale in situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare la 30 iunie 2020:

30.06.2020 mii RON	CIB and PB	Leasing	Retail	Altele	Total
Total active	**18.302.369**	**4.712.013**	**10.363.540**	**17.090.916**	**50.468.838**
Total datorii	21.365.904	4.712.584	12.428.636	6.459.429	44.966.553
Total capital	-	-	-	5.502.285	5.502.285
Total datorii si capital	**21.365.904**	**4.712.584**	**12.428.636**	**11.961.714**	**50.468.838**

Segmente operationale in situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2019:

31.12.2019 mii RON	CIB and PB	Leasing	Retail	Altele	Total
Total active	**24.079.725**	**5.310.972**	**10.614.054**	**11.521.857**	**51.526.608**
Total datorii	23.514.167	4.965.546	11.548.820	6.255.284	46.283.817
Total capital	-	-	-	5.242.791	5.242.791
Total datorii si capital	**23.514.167**	**4.965.546**	**11.548.820**	**11.498.075**	**51.526.608**

29. IMPACTUL COVID

Capitolul de mai jos tine cont de recomandarile din Declaratia publica a European Securities and Markets Authority (a Autoritatii Europene pentru Valori Mobiliare si Piete – "ESMA") *„Implicatiile focarului COVID-19 asupra rapoartelor financiare semestriale"* din 20 mai 2020, legate de pregatirea situatiilor financiare interimare pentru a se asigura ca acestea furnizeaza informatii comparabile, relevante, fiabile si un nivel adecvat de prezentare si transparenta pentru participantii pe piata.

29.1. Sumarul masurilor luate de Banca Centrala Europeana si de Autoritatea Bancara Europeana

Ca raspuns la epidemia globala de Coronavirus (COVID-19) si raspandirea ei in Europa, mai ales incepand cu luna februarie 2020, Autoritarea Bancara Europeana (EBA) a emis o declaratie legata de actiunile de diminuare a impactului epidemiei de COVID-19 asupra sectorului bancar european in luna martie 2020 (actiunile posibile pe care institutiile sau autoritatile competente le pot lua in acest context). Pe masura ce institutiile vor intampina conditii tot mai dificile in viitorul imediat, EBA ia in considerare ca acestea trebuie sa isi concentreze efortul pe monitorizarea si evaluarea impactului epidemiei de COVID-19 precum si pe asigurarea continuitatii desfasurarii activitatilor.

Pe durata primului trimestru 2020, Consiliul de conducere al Bancii Centrale Europene (ECB) a decis un numar de masuri prin care sa se asigure ca bancile supervizate isi pot continua rolul de finantare a economiei reale luand in considerare efectele Covid-19.

De asemenea, Autoritatea Bancara Europeana (EBA) a emis numeroase declaratii care sa explice un numar de aspecte imperative pentru functionarea cadrului prudential in legatura cu creditele neperformante, identificarea expunerii restructurate, si tratamentul lor contabil. Aceste clarificari ajuta la pastrarea coerentei si compatibilitaii indicatorilor de risc in intregul sector bancar european, aspect crucial pentru masurarea efectelor crizei actuale. Aceste masuri sunt detaliate in raportul de transparenta pentru trimestrul 1 2020, publicat pe site-ul Bancii in sectiunea Rapoarte financiare.

Masuri luate de Banca Nationala a Romaniei

Banca Nationala a Romaniei (BNR) a adoptat un pachet de masuri care vizeaza atenuarea efectelor negative ale crizei generate de epidemia de coronavirus (COVID-19) asupra gospodariilor si companiilor romanesti, inclusiv urmatoarele:

- masuri de politica monetara: (1) reducerea ratei dobanzii de politica monetara cu 0,75 puncte procentuale, de la 2,5% la 1,75% si (2) ingustarea coridorului format de ratele dobanzilor facilitatilor permanente in jurul ratei dobanzii de politica monetara la ±0,5 puncte procentuale de la ±1 punct procentual. Astfel, rata dobanzii pentru facilitatea de depozit se mentine la 1,25%, iar rata dobanzii Lombard se reduce la 2,25% de la 3,5%. Efectul asteptat va fi acela de a scadea dobanzile la credite atat pentru populatie, cat si pentru companii; (3) furnizarea de lichiditate bancilor si (4) cumpararea de titluri de stat in lei de pe piata secundara pentru finantarea in bune conditii a economiei reale si a sectorului public.

- masuri privind flexibilizarea cadrului de reglementare pentru ca institutiile de credit si IFN-urile sa poata ajuta persoanele si companiile cu credite: imprumutatorii vor putea sa amane la plata creditele oricarei persoane fizice si juridice afectate de epidemia COVID 19, fara aplicarea conditiilor ce vizeaza gradul de indatorare, limitarea creditului in functie de valoarea garantiei si durata maxima a creditului de consum.

- In 24 martie 2020, BNR a decis sa permita bancilor utilizarea temporara a amortizoarelor de capital anterior constituite, mentinand in acelasi timp respectarea cerintelor cadrului legal pentru aceste masuri de flexibilizare si nerespectarea nivelului minim al indicatorului de lichiditate in scopul utilizarii rezervelor pentru o mai buna functionare a sectorului bancar.

- masuri privind rezolutia bancara: amanarea cu 3 luni, cu posibilitate de prelungire pana la 6 luni, a termenului de colectare a contributiilor anuale la fondul de rezolutie bancara pentru anul 2020; amanarea termenelor de raportare a unor informatii aferente planificarii rezolutiei.

- masuri operationale: asigurarea unei bune functionari a sistemelor de plati si de decontare in moneda nationala, in vederea desfasurarii, in conditii normale, a tranzactiilor comerciale si financiare; BNR va asigura bancilor fluxuri neintrerupte de numerar pentru toate operatiunile, inclusiv cele de lichiditati pentru bancomate.

29. IMPACTUL COVID *(continuare)*

29.2. Masuri luate de statul roman si impactul financiar-contabil asupra Grupului

Masurile guvernamentale conform OUG 37/2020, privind amanarea rambursarilor imprumuturilor

Ordonanta guvernamentala de urgenta 37/2020 prin care se solicita bancilor si IFN-urilor sa ofere moratoriu tuturor clientilor afectati de COVID 19 a fost adoptata la 30 martie 2020, in timp ce Normele de aplicare a acesteia au fost adoptate la 6 aprilie 2020; perioada de gratie acopera o perioada maxima de 9 luni de amanare a platii, dar nu mai tarziu de 31 decembrie 2020, la cererea clientilor.

Dobanzile care se acumuleaza in timpul moratoriului pentru toate imprumuturile, cu exceptia creditelor ipotecare acordate persoanelor fizice, sunt capitalizate, iar plata acestora este distribuita pe toata durata imprumutului. Pentru imprumuturile ipotecare ale persoanelor fizice, dobanda considerata in perioada de suspendare va fi tratata ca o creanta individuala, care va fi recuperata in maximum 5 ani de la incheierea suspendarii fara dobanda aplicata acesteia, avand 100% garantie de la Ministerul Finantelor Publice, in timp ce principalul va fi distribuit pe durata prelungita a imprumutului.

Din perspectiva contabila, moratoriul aferent Covid-19 nu va determina derecunoasterea expunerilor de credit, datorita faptului ca valoarea actuala neta a imprumutului nu este modificata semnificativ in urma acestei restructurari. In plus, avand in vedere ca dobanzile se vor calcula pentru platile intarziate, in general nu se preconizeaza nicio pierdere de modificare, cu exceptia imprumuturilor ipotecare pentru persoane fizice din cauza diferitelor reguli legate de acumularea dobanzii.

Impactul din pierderea de modificare pentru imprumuturile ipotecare pentru persoane fizice a fost prezentat in Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global la pozitia “Pierderea neta din deprecierea activelor financiare” si a fost in suma de 2.529 mii RON la 30 iunie 2020.

In cazul creditelor si al finantarilor prin contractele de leasing acordate de UniCredit Leasing IFN S.A. ("UCLC") nu se preconizeaza o scadere semnificativa a valorii actuale nete a imprumuturilor in urma acestei restructurari, avand in vedere ca dobanda se capitalizeaza.

De asemenea, nici pentru creditele de consum acordate de UniCredit Consumer Finance IFN S.A.- (“UCFIN”) nu se preconizeaza o scadere semnificativa a valorii actuale nete a imprumuturilor in urma acestei restructurari, avand in vedere ca dobanda se capitalizeaza la creditele de consum. Pentru aplicarea moratoriului in cazul cardurilor de credit, UCFIN a dezvoltat un proces similar ca si in cazul creditelor de consum, avand in vedere informatiile oficiale primite de la Ministerul de Finante conform carora expunerilor din imprumuturi acordate in baza cardurilor de credit le sunt aplicabile prevederile moratoriului aferent COVID-19.

In conformitate cu declaratiile si liniile directoare ale ESMA si ale EBA, aplicarea moratoriului nu a determinat o reclasificare automata a clientului de la Stadiul 1 la Stadiul 2. Cu toate acestea, Grupul a activat procese de credit adecvate in toate procesele de evaluare a riscului de credit, avand in vedere atat factori declansatori calitativi, cat si cantitativi pentru a evalua clasificarea expunerii de credit, pentru a clasifica corespunzator in Stadiul 2 sau Stadiul 3 (implicit) expunerile de credit pentru care cresterea riscului de credit nu are legatura cu focarul Covid-19.

Tabelul de mai jos prezinta sintetic impactul implementarii OUG 37/2020, la 30 iunie 2020 si contine totalul sumelor scadente si amante la plata pana la 31 decembrie 2020:

30.06.2020 mii RON	Total rate suspendate
Persoane fizice, dintre care:	**76.041**
Credite de consum	42.088
Credite ipotecare	33.953
Persoane juridice (*), dintre care:	**1.515.859**
Credite - IMM	627.747
Credite - Altele	888.112
Total	**1.591.900**

(*) Include si sume de rambursat “bullet”, fara scadentar, aferente facilitatilor de tip revolving in suma totala de 849.238 mii RON.

29. IMPACTUL COVID *(continuare)*

29.2. Masuri luate de statul roman si impactul financiar-contabil asupra Grupului *(continuare)*

Programul IMM Invest Romania

UniCredit Bank S.A. a aderat programului IMM Invest Romania, unde legislatia a fost actualizata in 2020 pentru a permite IMM-urilor afectate de focarul COVID-19 sa-si acopere nevoile de lichiditate pentru operatiunile curente sau nevoile de investitii accesand solutii de finantare (atat imprumuturi de capital, cat si de investitii) de la banci in cadrul sistemului de garantare FNGCIMM (in numele Ministerului Finantelor Publice). Suma global aprobata pana acum este de 15 miliarde RON, in timp ce exista si o propunere a Parlamentului de crestere pana la 30 miliarde RON, urmand sa fie aprobata de Comisia Europeana.

In cadrul acestei scheme de garantii, acoperirea garantiilor imprumuturilor este cuprinsa intre 80-90% in functie de tipul companiei (IMM sau microcompanie) si tipul de imprumut. Expunerea maxima a imprumutului catre un singur beneficiar este de 10 milioane RON cu un maxim de pana la 36 de luni pentru capitalul de lucru si pana la 72 de luni pentru imprumuturi de investitii.

La data publicarii acestor situatii financiare, IMM Invest este aplicabil doar creditelor acordate de Banca, nu si celor acordate de UCFIN si nici finantarilor (credite/leasing) acordate de UCLC.

29.3. Masuri luate de Grup

Principalele actiuni intreprinse deja de Grup in contextul crizei COVID-19 sunt descrise mai jos:

- toate scenariile de gestionare a continuitatii afacerilor de grup au fost complet implementate (toate procesele critice cu alternative de asigurare a continuitatii activitatii - business continuity management "BCM"- sunt acum in vigoare, cu un accent special pe munca de la domiciliu pentru majoritatea angajatilor sediului central), materialele pentru protectia angajatilor au fost comandate si trimise in sucursale, saptamanal, igienizarea are loc la toate sucursalele si la sediul central cu materiale antivirale speciale (gaz, lichid);
- Grupul a continuat sa se preocupe de experienta clientilor si in timpul starii de urgenta, asigurand continuitatea serviciilor de baza (de exemplu: disponibilitatea bancomatelor in timp real, cu interventie prompta, comunicare constanta cu furnizorii externi) si a accelerat digitalizarea (de exemplu: semnatura digitala pentru implementarea IMM-urilor, campanie de activare zilnica a serviciilor Mobile Banking in Contact Center, campanie de vanzari servicii Mobile Banking prin Contact Center);
- urmarirea stransa a evolutiei lichiditatii si solvabilitatii care acopera monitorizarea stricta a pozitiei capitalului si izolarea elementelor cu potential de volatilitate ridicat, cu monitorizarea activa a evolutiei pietei si a lichiditatii, precum si a comportamentului clientilor, asa cum este prezentat in capitolul 29.4.;
- s-au definit si formalizat documente si procese dedicate in vederea analizei si procesarii cu celeritate a cererilor de rescadentare precum si documente si procese standardizate (inclusiv dezvoltari IT) pentru cererile de suspendare adresate in baza prevederilor OUG 37/2020;
- in afara de masurile de moratoriu public (clasificate ca ne-restructurate, asa cum se descrie mai sus in capitolul precedent), Grupul a decis sa-si sprijine clientii si prin alte restructurari dedicate imprumuturilor, in conformitate cu necesitatile specifice ale clientilor; acestea sunt clasificate drept restructurari.

29. IMPACTUL COVID *(continuare)*

29.4 Impactul financiar al focarului COVID 19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a Grupului

Grupul a avut un inceput puternic de an, insa, incepand cu luna martie 2020, a avut loc o incetinire din cauza COVID-19 care a afectat intreaga economie. Datorita activitatii rezistente si a rezultatelor obtinute in ultimii ani, Grupul a reusit sa mentina o pozitie buna chiar si in acest context.

In luna martie 2020, Grupul a incorporat in calculul provizioanelor de risc de credit efectul noului scenariu macroeconomic; suplimentar, dificultatile financiare potentiale cu care se confrunta companiile in actuala criza financiara pot duce la deteriorarea nivelului portofoliului si la un cost de risc mai mare decat in ultimii ani.

In ceea ce priveste veniturile preconizate, veniturile nete din dobanzi sunt cele mai afectate de incetinirea activitatilor comerciale. Se preconizeaza ca venitul net din dobanzi va fi afectat de evolutia ROBOR, care ar putea afecta rentabilitatea, tinand cont, pe de o parte, de concentrarea Grupului pe mentinerea lichiditatii la un nivel suficient si, pe de alta parte, de scaderea generata de diminuarea componentei variabile a ratei de dobanda.

Cu toate acestea, avand in vedere activitatea rezistenta la stres si rezultatele foarte bune obtinute pana acum, in acest moment Grupul nu se asteapta ca veniturile totale sa se abata in mod semnificativ de la tintele initiale.

In ceea ce priveste UCLC, estimarea impactului generat de contextul COVID -19 asupra indicatorilor financiari si de capital si principalele ipoteze sunt descrise mai jos:

- revizuirea estimarilor volumelor noi ce vor fi finantate, in sensul unei deviatii negative fata de estimarile bugetare;
- cererile de rescadentare/suspendare vor atenua reducerea volumelor noi astfel incat portofoliul de credite va inregistra o usoare crestere insa sub proiectia bugetara;
- veniturile din dobanzi si comisioane estimate din tranzactiile noi vor fi sub proiectia bugetara;
- costurile (cu exceptia celor de finantare care pot inregistra cresteri) vor inregistra o usoara descrestere;
- indicatorii de capital nu vor fi afectati data fiind soliditatea companiei;

In contextul actualelor estimari de contractie a PIB-ului real pana la nivelul de -9,4% si de crestere a ratei somajului pana la nivelul de 7,8% in anul 2020, UCFIN a decis o serie de masuri (in concordanta cu masurile luate la nivel de Grup), menite sa protejeze activul net precum si continuitatea activitatii in perioada viitoare. Aceste masuri presupun pe de-o parte, limitarea activitatii de acordarea de credite noi, in sensul in care vor fi deserviti cu precadere clientii existenti ai UCFIN sau ai Bancii, care isi incaseaza venitul in conturile deschise la Banca, iar pe de alta parte acordarea unei atentii sporite pe zona de colectare creante, inclusiv monitorizarea zilnica a cererilor primite pentru suspendarea ratelor de credit, in baza moratorium-ului (OuG 37/2020).

29. IMPACTUL COVID *(continuare)*

29.4 Impactul financiar al focarului COVID 19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a Grupului *(continuare)*

In perioada martie – iunie 2020, UCFIN a initiat un proces de estimare a impactului pe care contextul actual l-ar putea avea asupra situatiilor financiare si a cerintelor de capital impuse de Banca Nationala a Romaniei. In urma analizelor, UCFIN nu se asteapta la inregistrarea de pierderi semnificative in cursul anului 2020 (acest lucru urmand a fi re-evaluat in functie de actiunile intreprinse de Guvern si autoritatea de supraveghere). De asemenea, Conducerea UCFIN nu estimeaza inrautatiri a cerintei de capital sub limita impusa de Banca Nationala a Romaniei.

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

Actualizarea scenariului macroeconomic - impactul provizioanelor privind pierderea creditului

In urma unei contractii semnificative a economiilor zonei euro, Romania se va confrunta cel mai probabil cu o recesiune profunda in 2020, PIB-ul urmand a se contracta cu mai mult de 9% in termeni reali, cu impact puternic in trimestrul 2 din cauza blocajelor temporare in Europa si recuperare incepand cu trimestrul 3. Viteza recuperarii va fi determinata de modul in care sunt ridicate rapid restrictiile, de cat de repede revine economia globala si de cati dintre angajatii aflati momentan in somaj tehnic sunt concediati in trimestrul 4 din 2020 si in 2021.

In urma prognozei pesimiste, Grupul a adoptat o abordare prudenta, si a efectuat o revizuire a informatiilor prospective utilizate in calculul provizioanelor de risc de credit; astfel, Grupul a contabilizat provizioane de risc de credit suplimentare de 99 milioane RON inca de la 31 martie 2020 (din care 43 milioane RON pentru Banca, 38 milioane RON pentru UCFIN si 18 milioane RON pentru UCLC).

Pozitia de lichiditate si solvabilitate

Grupul evalueaza in mod regulat impactul focarului 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 simularilor 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.

Grupul are niveluri confortabile atat pe pozitiile de lichiditate, cat si pe solvabilitate, primul semestru prezentand o tendinta stabila, neafectata de o volatilitate ridicata. De asemenea, Banca a efectuat o simulare statica si dinamica pentru sfarsitul anului 2020, atat la nivel consolidat cat si individual, rezultatele prezentand o pozitie buna, nivelurile de indicatori (rata de acoperire a lichiditatilor – "LCR", rata finantarii stabile nete –"NSFR", rata de solvabilitate totala a capitalului) fiind peste cerintele minime ale BNR.

29. IMPACTUL COVID *(continuare)*

29.4 Impactul financiar al focarului COVID 19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a Grupului *(continuare)*

Pozitia de lichiditate si solvabilitate *(continuare)*

De asemenea, subsidiarele monitorizeaza riscurile de lichiditate si solvabilitate si nu se asteapta un impact material asupra valorii acestora in contextul acestora in contextul focarului COVID-19.

Lichiditate

In primul semestru 2020, au fost puse in aplicare urmatoarele actiuni:

- Sedinta despre lichiditate s-a desfasurat saptamanal, cu implicarea membrilor conducerii locale (cu accent principal pe observarea activa a evolutiei pietei si a comportamentului clientilor, monitorizarea indeaproape a evolutiei lichiditatii si a factorilor sai, evaluarea adecvarii tampoanelor de lichiditate prin diverse simulari de lichiditate statice si dinamice);
- Monitorizarea stricta a evolutiei volumelor comerciale (depozite, imprumuturi, facilitati de credit netrase);
- Monitorizarea stricta a indicatorilor de lichiditate (efectivi si previziuni), diferite scenarii statice si dinamice;
- Gestionarea initiativelor de finantare pentru a raspunde nevoilor de lichiditate ale clientilor afectati de focarul de virus;
- Pastrarea unui stoc suficient de active lichide pentru a compensa potentialele iesiri de lichiditate in caz de stres.

Indicatorii de lichiditate, calculati in conformitate cu Regulamentul 575/2013, sunt in mod confortabil peste cerintele de reglementare minime, asa cum sunt prezentati in tabelul de mai jos, si Grupul estimeaza ca vor ramane peste 100% si in viitor:

Indicatori	31 decembrie 2019	31 martie 2020	30 iunie 2020
	Grup	Grup	Grup
LCR	166,66%	175,66%	177,73%
NSFR	159,49%	160,78%	n/a*

*) Valoarea indicatorului NSFR pentru data de 30 iunie 2020 se va stabili in luna august 2020, dupa data aprobarii Situatiilor financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30.06.2020.

Solvabilitate

Grupul a adoptat masuri pentru conservarea capitalului datorita focarului de COVID-19, cum ar fi:

- Monitorizarea stricta a pozitiei capitalului si izolarea elementelor potentiale cu volatilitate ridicata;
- Distributia planificata a dividendelor pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019 nu a mai avut loc, astfel intregul profit consolidat (643 milioane RON) a fost pastrat in fondurile proprii;
- Simulari periodice la nivel consolidat prin utilizarea metodologiilor de testare la stress privind cresterea cursului de schimb, cresterea ratei de dobanda si cresterea probabilitatilor de nerambursare.

Impactul financiar al focarului COVID-19 asupra costurilor de exploatare si cheltuielilor de capital ale Grupului

Ca urmare a adoptarii de noi masuri de siguranta si legale, Grupul a suportat costuri semnificative care au fost deja recunoscute in contul de profit sau pierdere sau in pozitia financiara, in aceste situatii financiare interimare consolidate condensate.

Un rezumat al tipologiilor de costuri suplimentare suportate in urma focarului de COVID 19 este detaliat mai jos:

29. IMPACTUL COVID *(continuare)*

29.4 Impactul financiar al focarului COVID 19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a Grupului *(continuare)*

Impactul financiar al focarului COVID-19 asupra costurilor de exploatare si cheltuielilor de capital ale Grupului *(continuare)*

- **Cheltuieli de exploatare**: 6,2 milioane RON (din care 6,0 milioane RON din partea Bancii; 0,1 milioane RON din partea UCLC; 0,1 milioane RON din partea UCFIN), cuprinzand materiale sanitare si conexe (masti de fata, truse igienice, produse pentru dezinfectari, termometru pentru sucursale, plexiglas si autocolante, viziere de protectie), IT&C (IT si comunicatii) si costuri aferente (cresterea latimii de banda VPN; inventar IT pentru laptopuri, monitoare pentru locatii de rezerva, telefoane mobile, materiale de comunicare Covid-19, alte costuri (cheltuieli legate de numerar, alte cheltuieli);
- **Cheltuieli de capital**: 8,6 milioane RON (din care 8,0 milioane RON din partea Bancii; 0,1 milioane RON din partea UCLC; 0,5 milioane RON din partea UCFIN), cuprinzand IT&C (IT si comunicatii) si costuri conexe (laptopuri, hardware pentru imbunatatiri VPN, licente, backup UPS Rosetti, hardware nou), dezvoltari IT datorita cerintelor de reglementare, alte costuri (termoscanere, imbunatatiri si amenajari spatii).

30. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPOARTARE

In data de 13 decembrie 2019, prin hotararea Consiliului de Supraveghere al UniCredit Leasing Corporation IFN SA a fost aprobat procesul de transfer al celor 3.000 parti sociale emise de UniCredit Insurance Broker SRL de la asociatul UniCredit Insurance Management CEE GmbH (2.999 parti sociale) si de la asociatul Pirta Verwaltungs GmbH (1parte sociala) catre UniCredit Leasing Corporation IFN SA. In data de 17 decembrie 2019 au fost semnate contractele de vanzare iar in data de 23 iulie a fost semnat un act aditional prin care au fost amendate clauzele de la evenimente precedente si definitia termenului la care tranzactia se va considera finalizata. Partile sociale vor fi transferate in conformitate cu aprobarea Grupului UniCredit, ulterior obtinerii aprobarii Autoritatii de Supraveghere Financiara si inregistrarii transferului la Registrul Comertului. La data intocmirii acestor situatii financiare, transferul este in curs de aprobare de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara.

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 28 iulie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dl. Philipp Gamauf
Vicepresedinte

Banca pentru lucrurile
care contează.

UniCredit Bank

unicredit.ro