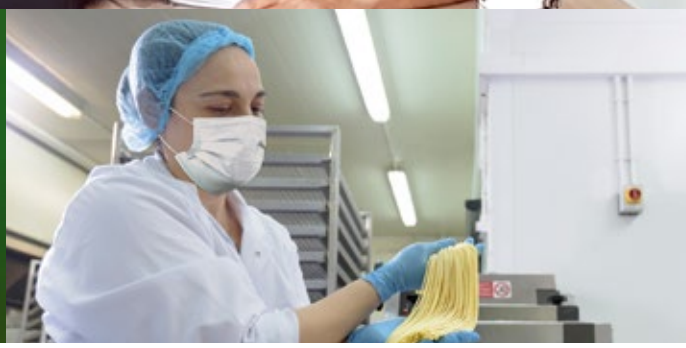
Do the right thing!



2021

Situații financiare interimare consolidate condensate 30 iunie 2021

întocmite în conformitate cu IAS 34
„Raportarea financiară interimară”

Banca pentru lucrurile care contează.

UniCredit Bank

UniCredit Bank S.A.

Situatii financiare interimare
consolidate condensate
30 iunie 2021

intocmite in conformitate cu

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 43
7. VENITURI NETE DIN DOBANZI 45
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 46
10. CHELTUIELI CU PERSONALUL 46
11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE 46
12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE 47
13. IMPOZITUL PE PROFIT 47
14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR 47
15. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE 48
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 52
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 53
24. PROVIZIOANE 54
25. CAPITAL SOCIAL 54
26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE 54
27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE 56
28. SEGMENTE OPERATIONALE 57
29. IMPACTUL COVID 61
30. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPOARTARE 63

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., UniCredit Insurance Broker S.R.L. si Debo Leasing S.R.L. la 30 iunie 2021 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, Partener de audit

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

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

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

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

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

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102,
etajul 8 și etajul 9, Sector 1
București, România
28 iulie 2021

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 2021

mii RON	Nota	30.06.2021	30.06.2020 *Retratat
Venituri din dobanzi		819.385	906.956
Cheltuieli cu dobanzile		(153.417)	(246.117)
Venituri nete din dobanzi	**7**	**665.968**	**660.839**
Venituri din comisioane		271.150	221.477
Cheltuieli cu comisioane		(81.992)	(67.718)
Venituri nete din comisioane	**8**	**189.158**	**153.759**
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	9	165.049	161.629
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar		14.716	29.430
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire		(843)	437
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat*		467	8.635
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global*		42.291	49.656
Venituri din dividende		2.229	1.972
Alte venituri operationale		6.935	11.716
Venituri operationale		**1.085.970**	**1.078.073**
Cheltuieli cu personalul	10	(228.067)	(214.217)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale		(50.046)	(49.784)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale		(28.839)	(23.211)
Alte cheltuieli administrative	11	(196.596)	(168.833)
Alte cheltuieli operationale		(24.243)	(13.855)
Cheltuieli operationale		**(527.791)**	**(469.900)**
Rezultatul net al activitatii operationale		**558.179**	**608.173**
Pierderea neta din deprecierea activelor financiare*	12	(44.188)	(218.804)
Pierderi din modificarea activelor financiare*		(65)	(2.529)
Pierderea neta din deprecierea activelor nefinanciare		1.759	(2.788)
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane		2.336	(16.855)
Castiguri nete/ (pierdere) din alte activitati de investitii		(153)	-
Profit inainte de impozitare		**517.868**	**367.197**
Cheltuiala cu impozitul pe profit	13	(81.652)	(60.534)
Profitul net al perioadei de raportare		**436.216**	**306.663**
Atribuibil:			
Actionarilor societatii mama		421.879	319.875
Interesele care nu controleaza		14.337	(13.212)
Profitul net al perioadei de raportare		**436.216**	**306.663**

**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 2021

mii RON	30.06.2021	30.06.2020 *Retratat
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		
Elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		
Reevaluarea imobilizarilor corporale*	735	(770)
Modificarea rezervei de reevaluare a investitiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*	894	(900)
Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere*	(284)	250
Total elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	**1.345**	**(1.420)**
Elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		
Modificarea rezervei pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:		
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei*	92	(2.908)
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere*	(42.291)	(49.656)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:		
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei*	7.184	(1.390)
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere*	1.214	(823)
Impozit pe profit elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere*	5.408	8.764
Total elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	**(28.393)**	**(46.013)**
Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit	**(27.048)**	**(47.433)**
Situatia rezultatului global	**409.168**	**259.230**
Atribuibil:		
Actionarilor societatii mama	394.831	272.442
Intereselor care nu controleaza	14.337	(13.212)
Situatia rezultatului global aferent perioadei de raportare	**409.168**	**259.230**

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

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 26 iulie 2021 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 2021

mii RON	Nota	30.06.2021	31.12.2020
Active:			
Numerar si echivalente de numerar	14	8.883.486	12.236.808
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15	481.084	555.337
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire		1.533	-
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat		196.704	212.130
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	16	26.682.181	25.229.315
Creante nete din leasing financiar	17	3.642.697	3.515.814
Titluri de datorie la cost amortizat	19	7.853.088	6.148.138
Alte active financiare la cost amortizat		181.938	143.440
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	18	2.211.876	3.020.373
Imobilizari corporale		206.549	215.505
Active reprezentand dreptul de utilizare		181.871	198.789
Imobilizari necorporale		254.118	245.934
Creante privind impozitul pe profit curent		568	858
Creante privind impozitul pe profit amanat		121.525	119.797
Alte active		113.737	126.302
Total active		**51.012.955**	**51.968.540**
Datorii:			
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15	39.632	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire		61.705	81.216
Depozite de la banci	20	810.291	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	21	4.853.599	5.564.667
Depozite de la clienti	22	34.529.001	35.772.365
Obligatiuni emise		1.948.227	1.922.036
Alte datorii financiare la cost amortizat		880.684	518.044
Datorii subordonate	23	940.239	929.593
Datorii din operatiuni de leasing		180.796	196.836
Datorii privind impozitul pe profit curent		47.090	6.801
Provizioane	24	222.888	223.576
Alte datorii nefinanciare		247.452	243.364
Total datorii		**44.761.604**	**46.126.591**

Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare la 30 iunie 2021

mii RON	Nota	30.06.2021	31.12.2020
Capitaluri proprii			
Capital social		1.177.748	1.177.748
Prime de emisiune		621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie		(39.387)	(46.441)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		73.212	107.908
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale		13.316	12.722
Alte rezerve		365.496	325.516
Rezultat reportat		3.904.091	3.521.959
Total capitaluri proprii aferente societatii mama		**6.116.156**	**5.721.092**
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza		135.195	120.857
Total capitaluri proprii		**6.251.351**	**5.841.949**
Total datorii si capitaluri proprii		**51.012.955**	**51.968.540**

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 26 iulie 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Rasvan Catalin Radu
Presedinte

Dl. Philipp Gamauf
Vicepresedinte

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

30.06.2021				Grup						
mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza	Total
Sold la 31 decembrie 2020	**1.177.748**	**107.908**	**(46.441)**	**12.722**	**325.516**	**621.680**	**3.521.958**	**5.721.091**	**120.858**	**5.841.949**
Rezultatul global aferent exercitiului financiar										
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	421.880	421.880	14.337	436.217
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	594	-	-	-	594	-	594
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(34.696)	-	-	-	-	-	(34.696)	-	(34.696)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	7.054	-	-	-	-	7.054	-	7.054
Total alte elemente ale rezultatului global	**-**	**(34.696)**	**7.054**	**594**	**-**	**-**	**-**	**(27.048)**	**-**	**(27.048)**
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	**-**	**(34.696)**	**7.054**	**594**	**-**	**-**	**421.880**	**394.832**	**14.337**	**409.169**
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	39.980	-	(39.980)	-	-	-
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	234	234	-	234
Sold la 30 iunie 2021	**1.177.748**	**73.212**	**(39.387)**	**13.316**	**365.496**	**621.680**	**3.904.091**	**6.116.156**	**135.195**	**6.251.351**

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

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 26 iulie 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Catalin Rasvan Radu
Presedinte

Dl. Philipp Gamauf
Vicepresedinte

Situatia interimara consolidata condensata a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2020

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, neta de impozit	-	(44.910)	-	-	-	-	-	(44.910)	-	(44.910)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	(1.859)	-	-	-	-	(1.859)	-	(1.859)
Total alte elemente ale rezultatului global	**-**	**(44.910)**	**(1.859)**	**(664)**	**-**	**-**	**-**	**(47.433)**	**-**	**(47.433)**
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	**-**	**(44.910)**	**(1.859)**	**(664)**	**-**	**-**	**319.875**	**272.442**	**(13.212)**	**259.230**
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	28.180	-	(28.180)	-	-	-
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 26 iulie 2021 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 2021

mii RON	Nota	30.06.2021	30.06.2020 *Retratat
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare	13	517.868	367.197
Ajustari pentru elemente nemonetare			
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale		78.885	72.995
Pierderea neta din deprecierea activelor financiare		92.995	236.200
Castig/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare		(6.635)	(3.139)
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii		70.151	78.981
Alte ajustari nemonetare*		90.247	32.387
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare*		**843.511**	**784.621**
Modificari in activele de exploatare			
Descresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere/prin alte elemente ale rezultatului global		798.269	3.828.340
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat		(1.641.208)	(4.014.368)
Descresterea creditelor si avansurilor pentru banci		14.598	142.767
(Cresterea)/Descresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor		(1.515.960)	369.899
Cresterea creantelor din leasing financiar		(155.700)	(161.919)
(Cresterea)/Descresterea altor active		(29.509)	73.912
Modificari in datoriile de exploatare			
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la banci		215.245	(332.770)
Descresterea depozitelor de la clienti		(1.447.747)	(1.113.442)
Cresterea altor datorii		7.918	362.981
Impozit pe profit platit		(37.639)	(34.306)
Numerar net utilizat in activitati de exploatare*		**(2.948.222)**	**(94.285)**
Activitatea de investitii			
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale		200	-
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		(45.055)	(61.327)
Dividende incasate		2.312	2.322
Numerar net utilizat in activitati de investitii		**(42.543)**	**(59.005)**

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

	Nota	30.06.2021	30.06.2020 *Retratat
Activitatea de finantare			
Dividende platite		(91)	(298)
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare		(1.074.017)	(1.295.044)
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare		669.804	696.808
Plata datoriilor de leasing		(33.127)	(30.628)
Numerar net utilizat in activitati de finantare		**(437.431)**	**(629.162)**
Descresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar*		**(3.428.196)**	**(782.452)**
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta		**12.242.063**	**11.698.460**
Efectul modificarii cursului de schimb*		70.926	78.893
Numerarul si echivalente de numerar la 30 iunie - valoare bruta	**14**	**8.884.793**	**10.994.901**
Ajustari de depreciere		(1.307)	(4.998)
Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie - valoare neta	**14**	**8.883.486**	**10.989.903**

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

	Nota	30.06.2021	30.06.2020
Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:			
Dobanda incasata		837.211	936.869
Dobanda platita		(142.457)	(193.042)

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

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 26 iulie 2021 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"), Debo Leasing S.R.L. („DEBO") si UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"). 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 50,10% in UCFIN incepand cu ianuarie 2013;
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC"), avand sediul social in str. Ghetarilor nr. 23-25, etajele 1, 2 si 4, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane juridice si persoane fizice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014 moment in care Banca a obtinut controlul indirect de 99,95% (controlul direct: 99,90%). Procentul de participatie indirecta a Bancii la 31 decembrie 2020 este de 99,98% (control direct: 99,96%), ca rezultat al fuziunii prin absorbtia entitatii UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO") de catre UCLC finalizata in iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC;
- Debo Leasing S.R.L. ("DEBO"), avand sediul social in str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, companie care administreaza un portofoliu de leasing imobiliar, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014. Banca detine un control indirect de 99,97% prin intermediul UCLC. Debo Leasing S.R.L. este noua denumire a Debo Leasing IFN S.A incepand cu luna octombrie 2018, cand societatea a fost radiata din Registrul General al Institutiilor Financiare Nebancare. Intrucat Debo Leasing avea in portofoliu contracte care au expirat in mai 2021, compania se va lichida in viitorul apropiat (cel mai probabil in cursul anului 2021).
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"), avand sediul social in str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, este o firma de intermediere polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru clienti persoane juridice si persoane fizice, a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care detine 100% din UCIB.

La 30 iunie 2021, Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reteaua sa formata din 147 sucursale (31 decembrie 2020: 148 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 2020.

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 presupune 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 2021	31 Decembrie 2020	Variatie
Euro (EUR)	1: RON 4,9267	1: RON 4,8694	1,18%
Dolar SUA (USD)	1: RON 4,1425	1: RON 3,9660	4,45%

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

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

La 30 iunie 2021 si 31 decembrie 2020, Grupul este format din Banca si filialele sale UCFIN, UCLC, DEBO si UCIB.

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

Pe 13 decembrie 2019 Consiliul de Supraveghere al UniCredit Leasing Corporation IFN a aprobat achizitia celor 3.000 parti sociale emise de UniCredit Insurance Broker SRL de la actionarul UniCredit Insurance Management CEE (2.999 parti sociale) si de la actionarul Pirta Verwaltungs GmbH (1 parte sociala), ambele fiind controlate de compania mama UniCredit SpA. Ca urmare a aprobarii primte in decembrie 2020 de la Autoritatea de Supraveghere Financiara si a inregistrarii transferului la Registrul Comertului, partile sociale au fost transferate, iar UniCredit Insurance Broker S.R.L ("UCIB") a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020.

Situatiile financiare ale UCIB – noua filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020 – sunt consolidate in conformitate cu exceptia de la IFRS 3.B1 in ceea ce priveste combinarile de intreprinderi aflate sub control comun, utilizand metoda punerii in comun a participatiilor ("pooling of interest"):

- pentru Situatia pozitiei financiare: valoarea contabila a activelor si pasivelor UCIB sunt incluse in bilantul consolidat pe baza situatiilor financiare individuale intocmite pentru 31 decembrie 2020 si 30 iunie 2021;
- pentru Situatia rezultatului global si pentru Situatia fluxurilor de trezorerie: veniturile si cheltuielile, respectiv intrarile si iesirile de numerar ale UCIB sunt consolidate incepand cu 1 ianuarie 2021, avand in vedere ca data achizitiei este 31 decembrie 2020.

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 mai jos 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 aferente perioadei de 6 luni incheiata la 30 iunie 2020, dar dupa aprobarea situatiilor financiare interimare consolidate condensate la 30 iunie 2020, dupa cum este prezentat mai jos.

- **Situatia consolidata si individuala a rezultatului global:**

(i) Pozitia „Venitul net din cedari de active si datorii financiare care nu sunt la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere" in valoare de 58.291 mii RON, a fost impartita intre:

- Pozitia „Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat" in valoare de 8.635 mii RON;
- Pozitia „Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global" in valoare de 49.656 mii RON;

(ii) Pozitia „Pierderea neta din deprecierea activelor financiare" in valoare de -221.333 mii RON, a fost impartita intre:

- Pozitia „Pierderea neta din deprecierea activelor financiare" in valoare de -218.804 mii RON;
- Pozitia „Pierderi din modificarea activelor financiare" in valoare de -2.529 mii RON;

(iii) Pozitia „Reevaluarea imobilizarilor corporale (neta de impozit amanat)" in valoare de -664 mii RON si „Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global (neta de impozit amanat) - capitaluri proprii" in valoare de -756 mii RON, au fost impartite intre:

- Pozitia „Reevaluarea imobilizarilor corporale" in valoare de -770 mii RON;
- „Modificarea rezervei de reevaluare a investitiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global" in valoare de -900 mii RON;
- Pozitia „Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere" in valoare de 250 mii RON;

(iv) Pozitia „Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (neta de impozit amanat) - instrumente de datorie" in valoare de -44.154 mii RON si „Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie (neta de impozit amanat)" in valoare de -1.859 mii RON, au fost impartite intre:

- Pozitia „Modificarea rezervei pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global": „Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei" in valoare de -2.908 mii RON si „Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere" in valoare de -49.656 mii RON;
- Pozitia „Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie": „Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei" in valoare de -1.390 mii RON si „Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere" in valoare de -823 mii RON;
- Pozitia „Impozit pe profit aferent elementelor care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere" in valoare de 8.764 mii RON;

- **Situatia consolidata si separata a fluxurilor de trezorerie:**

Grupul a inceput sa prezinte separat in situatia fluxurilor de trezorerie „Efectul modificarii cursului de schimb", astfel, mai multe pozitii impactate de modificarea cursului de schimb au fost retratate si pentru fluxurile de trezorerie din anul precedent:

(i) Valoarea pozitiei „Alte ajustari nemonetare" a fost recalculata la valoarea de 32.387 mii RON, comparativ cu valoarea de 111.280 mii RON prezentata anterior;

(ii) Valoarea pozitiei „Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare" a fost recalculata la valoarea de 784.621mii RON, fata de valoarea prezentata anterior de 863.514 mii RON;

(iii) Valoarea pozitiei „Numerar net utilizat in activitati de exploatare" a fost recalculata la valoarea de -94.285 mii RON, fata de valoarea prezentata anterior de -15.392 mii RON;

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE *(continuare)*

(iv) Valoarea pozitiei „Descresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar" a fost recalculata la valoarea de -782.452 mii RON, comparativ cu valoarea prezentata anterior de -703.559 mii RON;

(v) Valoarea pozitiei „Efectul modificarii cursului de schimb" a fost recalculata la valoarea de 78.893 mii RON, in timp ce anterior nu a fost prezentata nici o valoare.

Grupul a aplicat in 2021 aceleasi politici contabile descrise in Situatiile financiare consolidate si individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020. Singura actualizare este reprezentata de aplicarea incepand cu iunie 2021 a relatiilor macro de acoperire a valorii juste in contextul acoperirii portofoliului de replicare aferent depozitelor fara scadenta (scopul unei relatii de acoperire macro este de a compensa modificarile in valoarea justa a elementului acoperit inclus intr-un portofoliu generic de pasive cu rata fixa).

Noi standarde si interpretari

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

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

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

Adoptarea acestor modificari ale standardelor 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

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

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

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

- **IFRS 14 „Conturi de amanare aferente activitatilor reglementate"** (aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2016) – Comisia Europeana a decis a nu inceapa procesul de adoptare a acestui standard interimar si sa astepte versiunea finala a standardului;
- **IFRS 17 „Contracte de asigurare"** inclusiv amendamente la IFRS 17 (aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la **IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare"** – Clasificarea datoriilor in datorii pe termen scurt si datorii pe termen lung (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la **IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare"** – Prezentarea politicilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la **IAS 8 „Politici contabile, schimbari de estimari contabile si corectarea erorilor"** – Definitia estimarilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la **IAS 12 „Impozitul pe profit"** – Impozitul amanat aferent activelor si pasivelor provenite dintr-o tranzactie individuala (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE *(continuare)*

Noi standarde si interpretari *(continuare)*

- Amendamente la **IAS 16 „Imobilizari corporale"** – Incasari inainte de utilizarea preconizata (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022);
- Amendamente la **IAS 37 "Provizioane, datorii contingente si active contingente"** - Contracte oneroase — Costul cu executarea contractului (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022),
- Amendamente la **IFRS 3 „Combinari de intreprinderi"** – Definitia cadrului conceptual cu amendamente la IFRS 3 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022);
- Amendamente la **IFRS 10 „Situatii financiare consolidate" si IAS 28 „Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie"**- Vanzarea de sau contributia cu active intre un investitor si entitatile asociate sau asocierile in participatie ale acestuia si amendamentele ulterioare (data intrarii in vigoare a fost amanata pe perioada nedeterminata, pana cand se va finaliza proiectul de cercetare privind metoda punerii in echivalenta);
- Modificari la **IFRS 16 "Contracte de leasing"** – Concesiuni la plata chiriei dupa 30 iunie 2021 in contextul COVID-19 (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 aprilie 2021. Aplicarea in avans inainte de data intrarii in vigoare este permisa, inclusiv pentru situatiile financiare care nu au fost aprobate pana la data emiterii amndamentului.);
- Amendamente la diverse standarde datorita **„Imbunatatirilor IFRS (ciclul 2018-2020)"** care rezulta din proiectul anual de imbunatatire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 si IAS 41) cu scopul principal de a elimina inconsecventele si de a clarifica anumite formulari (amendamentele la IFRS 1, IFRS 9 si IAS 41 sunt aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022. Amendamentul la IFRS 16 se refera numai la un exemplu ilustrativ, astfel incat nu este mentionata o data de intrare in vigoare).

Grupul a decis sa nu adopte aceste standarde in avans.

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

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

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 2020.

Riscul de credit

Expunerea la riscul de credit

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

Pe parcursul acestui capitol toate sumele contin efectul ajustarii dobanzii pentru creditele neperformante („IRC"). Prin urmare valorile brute ale imprumuturilor si ajutarile pentru depreciere sunt prezentate incluzand IRC.

- **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 2021					
Expunere bruta	**33.022.383**	**9.431.400**	**2.092.371**	**22.108**	**44.546.154**
Bilantiera	19.852.343	6.761.971	1.846.214	22.108	28.460.528
Extrabilantiera	13.170.040	2.669.429	246.157	-	16.085.626
Ajustare pierderi	**(161.743)**	**(329.337)**	**(1.467.650)**	**(3.218)**	**(1.958.730)**
Bilantiera	(150.768)	(289.576)	(1.338.003)	(3.218)	(1.778.347)
Extrabilantiera	(10.975)	(39.761)	(129.647)	-	(180.383)
Valoare contabila	**32.860.640**	**9.102.063**	**624.721**	**18.890**	**42.587.424**
Bilantiera	19.701.575	6.472.395	508.211	18.890	26.682.181
Extrabilantiera*	13.159.065	2.629.668	116.510	-	15.905.243
La 31 decembrie 2020					
Expunere bruta	**30.499.910**	**9.583.400**	**2.220.730**	**22.967**	**42.304.040**
Bilantiera	18.020.907	7.086.604	1.924.153	22.967	27.031.664
Extrabilantiera	12.479.003	2.496.796	296.577	-	15.272.376
Ajustare pierderi	**(145.712)**	**(388.962)**	**(1.443.133)**	**(3.519)**	**(1.977.807)**
Bilantiera	(132.275)	(355.093)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)
Extrabilantiera	(13.437)	(33.869)	(128.152)	-	(175.458)
Valoare contabila	**30.354.198**	**9.194.438**	**777.597**	**19.448**	**40.326.233**
Bilantiera	17.888.632	6.731.511	609.172	19.448	25.229.315
Extrabilantiera*	12.465.566	2.462.927	168.425	-	15.096.918

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

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 2021					
Expunere bruta	**3.343.296**	**399.043**	**345.670**	**-**	**4.088.009**
Bilantiera	3.180.974	395.032	337.000	-	3.913.006
Extra-bilantiera	162.322	4.011	8.670	-	175.003
Ajustare pierderi	**(69.344)**	**(34.364)**	**(169.699)**	**-**	**(273.407)**
Bilantiera	(66.856)	(34.330)	(169.123)	-	(270.309)
Extra-bilantiera	(2.488)	(34)	(576)	-	(3.098)
Valoare contabila	**3.273.952**	**364.679**	**175.971**	**-**	**3.814.602**
Bilantiera	3.114.118	360.702	167.877	-	3.642.697
Extrabilantiera*	159.834	3.977	8.094	-	171.905
La 31 decembrie 2020					
Expunere bruta	**3.224.802**	**333.497**	**339.997**	**-**	**3.898.296**
Bilantiera	3.134.267	333.132	338.193	-	3.805.592
Extra-bilantiera	90.535	365	1.804	-	92.704
Ajustare pierderi	**(69.929)**	**(45.178)**	**(175.947)**	**-**	**(291.054)**
Bilantiera	(68.893)	(45.176)	(175.709)	-	(289.778)
Extra-bilantiera	(1.036)	(2)	(238)	-	(1.276)
Valoare contabila	**3.154.873**	**288.319**	**164.050**	**-**	**3.607.242**
Bilantiera	3.065.374	287.956	162.484	-	3.515.814
Extrabilantiera*	89.499	363	1.566	-	91.428

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

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 respectivele clase de calitate ale activelor, 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 („haircut") conform procedurii interne privind calculul deprecierii aferente creditelor acordate de Grup/Banca. Valoarea colateralelor mentionate in explicatiile narative reprezinta valoarea de piata a acestora inainte de orice ajustare de valoare („haircut") descrisa mai sus.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

30.06.2021 mii RON	Total din care*:	Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	1.379.524	1.038.058	236.501	84.949	20.016
Suma bruta	**1.379.524**	**1.038.058**	**236.501**	**84.949**	**20.016**
Ajustari de depreciere	(1.108.849)	(819.468)	(192.636)	(77.401)	(19.344)
Valoare contabila neta	**270.675**	**218.590**	**43.865**	**7.548**	**672**
Valoarea justa a colateralului	**194.767**	**133.852**	**39.739**	**19.476**	**1.700**
Proprietati	148.696	101.063	27.757	18.506	1.370
Bunuri	11.500	7.911	3.589	-	-
Cesiune de creante	11.748	11.480	268	-	-
Alte colaterale	22.823	13.398	8.125	970	330
Alte credite depreciate					
Stadiul 3	466.690	37.621	83.071	345.700	298
Suma bruta	**466.690**	**37.621**	**83.071**	**345.700**	**298**
Ajustari de depreciere	(229.152)	(21.801)	(44.940)	(162.255)	(156)
Valoare contabila neta	**237.538**	**15.820**	**38.131**	**183.445**	**142**
Valoarea justa a colateralului	**226.330**	**23.628**	**36.496**	**166.200**	**6**
Proprietati	205.282	18.940	25.804	160.536	2
Bunuri	10.779	3.959	6.531	289	-
Cesiune de creante	462	460	2	-	-
Alte colaterale	9.807	269	4.159	5.375	4
Credite restante nedepreciate					
Stadiul 1	2.461.198	357.292	92.618	2.010.167	1.121
Stadiul 2	702.849	177.482	86.379	438.893	95
Suma bruta	**3.164.047**	**534.774**	**178.997**	**2.449.060**	**1.216**
Ajustari de depreciere	(132.247)	(6.820)	(7.166)	(118.257)	(4)
Valoare contabila neta	**3.031.800**	**527.954**	**171.831**	**2.330.803**	**1.212**
Credite curente si nedepreciate					
Stadiul 1	17.391.145	10.227.851	2.299.174	4.844.134	19.986
Stadiul 2	6.059.122	4.511.030	454.863	1.061.560	31.669
Suma bruta	**23.450.267**	**14.738.881**	**2.754.037**	**5.905.694**	**51.655**
Ajustari de depreciere	(308.099)	(233.609)	(42.146)	(31.969)	(375)
Valoarea contabila neta	**23.142.168**	**14.505.272**	**2.711.891**	**5.873.725**	**51.280**
Valoare contabila totala	**26.682.181**	**15.267.636**	**2.965.718**	**8.395.521**	**53.306**

** Din totalul valorii brute a creditelor in suma de 28.460.528 mii RON la 30 iunie 2021, pentru credite in valoare de 69.236 mii RON Grupul nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 443.253 mii RON la 30 iunie 2021 si este reprezentata in principal de proprietati imobiliare, bunuri mobile - echipamente si vehicule- si depozite colaterale care pot fi subiectul unei garantii reale/ipoteci.*

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

31.12.2020 mii RON	Total din care*:	Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	1.390.535	1.107.641	190.556	72.244	20.094
Suma bruta	**1.390.535**	**1.107.641**	**190.556**	**72.244**	**20.094**
Ajustari de depreciere	(1.049.462)	(819.346)	(150.379)	(64.736)	(15.001)
Valoare contabila neta	**341.073**	**288.295**	**40.177**	**7.508**	**5.093**
Valoarea justa a colateralului	**287.947**	**207.864**	**53.076**	**12.815**	**14.192**
Proprietati	187.107	126.717	34.625	11.936	13.829
Bunuri	40.804	37.045	3.759	-	-
Cesiune de creante	29.946	29.946	-	-	-
Alte colaterale	30.090	14.156	14.692	879	363
Alte credite depreciate					
Stadiul 3	533.618	55.168	114.011	364.406	33
Suma bruta	**533.618**	**55.168**	**114.011**	**364.406**	**33**
Ajustari de depreciere	(265.519)	(33.799)	(61.608)	(170.099)	(13)
Valoare contabila neta	**268.099**	**21.369**	**52.403**	**194.307**	**20**
Valoarea justa a colateralului	**206.741**	**24.696**	**33.552**	**148.470**	**23**
Proprietati	189.969	18.840	25.949	145.157	23
Bunuri	8.316	2.519	5.490	307	-
Cesiune de creante	1.417	1.417	-	-	-
Alte colaterale	7.039	1.920	2.113	3.006	-
Credite restante nedepreciate					
Stadiul 1	557.194	305.920	161.802	89.472	-
Stadiul 2	652.983	285.844	99.401	266.611	1.127
Suma bruta	**1.210.177**	**591.764**	**261.203**	**356.083**	**1.127**
Ajustari de depreciere	(68.946)	(14.025)	(10.831)	(44.049)	(41)
Valoare contabila neta	**1.141.231**	**577.739**	**250.372**	**312.034**	**1.086**
Credite curente si nedepreciate					
Stadiul 1	17.463.713	9.113.407	2.092.561	6.238.609	19.136
Stadiul 2	6.433.621	4.387.691	524.923	1.487.537	33.470
Suma bruta	**23.897.334**	**13.501.098**	**2.617.484**	**7.726.146**	**52.606**
Ajustari de depreciere	(418.422)	(253.502)	(49.164)	(115.425)	(331)
Valoarea contabila neta	**23.478.912**	**13.247.596**	**2.568.320**	**7.610.721**	**52.275**
Valoare contabila totala	**25.229.315**	**14.134.999**	**2.911.272**	**8.124.570**	**58.474**

** Din totalul valorii brute a creditelor in suma de 27.031.664 mii RON la 31 decembrie 2020, pentru credite in valoare de 218.155 mii RON Grupul nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 1.077.720 mii RON la 31 decembrie 2020 si este reprezentata in principal de proprietati imobiliare, bunuri mobile (echipamente si vehicule) si depozite colaterale care pot fi subiectul unei garantii reale/ipoteci.*

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

30.06.2021 mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	10.512.857	9.045.170	1.153.488	310.499	3.700
Stadiul 2	1.702.970	1.485.936	137.551	74.842	4.641
Stadiul 3	119.186	94.335	21.309	3.323	219
Valoare contabila bruta	**12.335.013**	**10.625.441**	**1.312.348**	**388.664**	**8.560**
Ajustari de depreciere	(79.742)	(70.846)	(7.035)	(1.860)	(1)
Valoare contabila neta*	**12.255.271**	**10.554.595**	**1.305.313**	**386.804**	**8.559**
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	115.051	115.045	6	-	-
Stadiul 2	56.991	56.991	-	-	-
Stadiul 3	237	237	-	-	-
Valoare contabila bruta	**172.279**	**172.273**	**6**	**-**	**-**
Ajustari de depreciere	(1.607)	(1.607)	-	-	-
Valoarea contabila neta*	**170.672**	**170.666**	**6**	**-**	**-**
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	2.542.131	2.494.050	46.942	828	311
Stadiul 2	909.468	879.997	21.668	2.106	5.697
Stadiul 3	126.735	118.040	7.897	428	370
Valoare contabila bruta	**3.578.334**	**3.492.087**	**76.507**	**3.362**	**6.378**
Ajustari de depreciere	(99.034)	(92.836)	(5.802)	(156)	(240)
Valoare contabila neta*	**3.479.300**	**3.399.251**	**70.705**	**3.206**	**6.138**
Valoare contabila totala	**15.905.243**	**14.124.512**	**1.376.024**	**390.010**	**14.697**

* *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)*

31.12.2020 mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	9.517.088	8.155.417	1.035.308	322.415	3.948
Stadiul 2	1.515.983	1.269.874	164.124	77.353	4.632
Stadiul 3	143.735	104.640	32.397	6.461	237
Valoare contabila bruta	**11.176.806**	**9.529.931**	**1.231.829**	**406.229**	**8.817**
Ajustari de depreciere	(67.636)	(60.492)	(4.380)	(2.762)	(2)
Valoare contabila neta*	**11.109.170**	**9.469.439**	**1.227.449**	**403.467**	**8.815**
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	58.352	58.216	136	-	-
Stadiul 2	49.992	49.992	-	-	-
Stadiul 3	1.001	1.001	-	-	-
Valoare contabila bruta	**109.345**	**109.209**	**136**	**-**	**-**
Ajustari de depreciere	(1.706)	(1.705)	(1)	-	-
Valoarea contabila neta*	**107.639**	**107.504**	**135**	**-**	**-**
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	2.903.563	2.844.183	58.237	854	289
Stadiul 2	930.821	901.777	21.016	2.286	5.742
Stadiul 3	151.841	147.345	3.346	420	730
Valoare contabila bruta	**3.986.225**	**3.893.305**	**82.599**	**3.560**	**6.761**
Ajustari de depreciere	(106.115)	(102.547)	(3.054)	(166)	(348)
Valoare contabila neta*	**3.880.110**	**3.790.758**	**79.545**	**3.394**	**6.413**
Valoare contabila totala	**15.096.919**	**13.367.701**	**1.307.129**	**406.861**	**15.228**

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

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.

30.06.2021 mii RON	Total din care*:	Corporate	SME	Persoane fizice
Credite semnificative depreciate individual				
Stadiul 3	230.070	45.911	183.256	903
Suma bruta	**230.070**	**45.911**	**183.256**	**903**
Ajustari de depreciere	(142.558)	(25.168)	(116.487)	(903)
Valoare contabila neta	**87.512**	**20.743**	**66.769**	**-**
Valoarea justa a colateralului	**85.443**	**20.190**	**65.253**	**-**
Proprietati	43.779	-	43.779	-
Masini si echipamente	41.603	20.190	21.413	-
Alte colaterale	61	-	61	-
Alte credite depreciate				
Stadiul 3	106.930	1.201	103.336	2.393
Suma bruta	**106.930**	**1.201**	**103.336**	**2.393**
Ajustari de depreciere	(26.564)	(381)	(25.249)	(934)
Valoare contabila neta	**80.366**	**820**	**78.087**	**1.459**
Valoarea justa a colateralului	**73.324**	**804**	**71.208**	**1.312**
Masini si echipamente	73.259	804	71.143	1.312
Alte colaterale	65	-	65	-
Credite restante nedepreciate				
Stadiul 1	71.575	2.342	67.458	1.775
Stadiul 2	61.263	-	61.176	87
Suma bruta	**132.838**	**2.342**	**128.634**	**1.862**
Ajustari de depreciere	(1.981)	(15)	(1.945)	(21)
Valoare contabila neta	**130.857**	**2.327**	**126.689**	**1.841**
Credite curente si nedepreciate				
Stadiul 1	3.109.399	202.333	2.830.266	76.800
Stadiul 2	333.769	665	331.423	1.681
Suma bruta	**3.443.168**	**202.998**	**3.161.689**	**78.481**
Ajustari de depreciere	(99.206)	(22.470)	(76.183)	(553)
Valoarea contabila neta	**3.343.962**	**180.528**	**3.085.506**	**77.928**
Valoare contabila totala	**3.642.697**	**204.418**	**3.357.051**	**81.228**

** Din totalul valorii brute a creantelor de leasing in suma de 3.913.006 mii RON la 30 iunie 2021, pentru creante de leasing in valoare de 25.719 mii RON UniCredit Leasing nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 70.021 mii RON la 30 iunie 2021 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)*

31.12.2020 mii RON	Total din care*:	Corporate	SME	Persoane fizice
Credite semnificative depreciate individual				
Stadiul 3	224.407	55.408	168.045	954
Suma bruta	**224.407**	**55.408**	**168.045**	**954**
Ajustari de depreciere	(144.223)	(33.630)	(109.639)	(954)
Valoare contabila neta	**80.184**	**21.778**	**58.406**	**-**
Valoarea justa a colateralului	**78.602**	**21.067**	**57.535**	**-**
Proprietati	51.231	-	51.231	-
Masini si echipamente	27.246	21.067	6.179	-
Alte colaterale	125	-	125	-
Alte credite depreciate				
Stadiul 3	113.786	2.633	108.376	2.777
Suma bruta	**113.786**	**2.633**	**108.376**	**2.777**
Ajustari de depreciere	(31.486)	(742)	(29.813)	(931)
Valoare contabila neta	**82.300**	**1.891**	**78.563**	**1.846**
Valoarea justa a colateralului	**70.574**	**1.613**	**67.488**	**1.473**
Masini si echipamente	70.494	1.613	67.408	1.473
Alte colaterale	80	-	80	-
Credite restante nedepreciate				
Stadiul 1	134.458	2.928	127.063	4.467
Stadiul 2	19.735	-	19.010	725
Suma bruta	**154.193**	**2.928**	**146.073**	**5.192**
Ajustari de depreciere	(3.125)	(16)	(3.026)	(83)
Valoare contabila neta	**151.068**	**2.912**	**143.047**	**5.109**
Credite curente si nedepreciate				
Stadiul 1	2.999.809	254.404	2.671.031	74.374
Stadiul 2	313.397	1.703	310.907	787
Suma bruta	**3.313.206**	**256.107**	**2.981.938**	**75.161**
Ajustari de depreciere	(110.944)	(9.281)	(101.066)	(597)
Valoarea contabila neta	**3.202.262**	**246.826**	**2.880.872**	**74.564**
Valoare contabila totala	**3.515.814**	**273.407**	**3.160.888**	**81.519**

** Din totalul valorii brute a creantelor de leasing in suma de 3.805.592 mii RON la 31 decembrie 2020, pentru creante de leasing in valoare de 21.553 mii RON UniCredit Leasing nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 52.121 mii RON la 31 decembrie 2020 si este reprezentata de bunuri aflate in proprietate, depozite colaterale si ipoteci imobiliare.*

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

30.06.2021 mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice
Extrabilantier - angajamente de credit				
Stadiul 1	162.322	42.583	118.898	841
Stadiul 2	4.011	-	4.011	-
Stadiul 3	8.670	-	8.670	-
Valoare contabila bruta	**175.003**	**42.583**	**131.579**	**841**
Ajustari de depreciere	(3.098)	(839)	(2.254)	(5)
Valoare contabila neta*	**171.905**	**41.744**	**129.325**	**836**

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

31.12.2020 mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice
Extrabilantier - angajamente de credit				
Stadiul 1	90.536	13.656	76.021	859
Stadiul 2	365	-	365	-
Stadiul 3	1.805	110	1.695	-
Valoare contabila bruta	**92.706**	**13.766**	**78.081**	**859**
Ajustari de depreciere	(1.276)	(220)	(1.052)	(4)
Valoare contabila neta*	**91.430**	**13.546**	**77.029**	**855**

* *Valoarea contabila 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.

30.06.2021 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)	1.550.343	153.864	143	-	1.704.350
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	17.315.757	4.760.401	14.533	-	22.090.691
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	659.140	1.748.887	14.948	19.236	2.422.975
Clasa 8: depreciate	-	-	1.611.046	2.872	1.611.046
Clasa 9: depreciate	-	-	35.872	-	35.872
Clasa 10: depreciate	-	-	71.151	-	71.151
Neclasificat	327.103	98.819	98.521	-	524.443
Total valoare contabila bruta	**19.852.343**	**6.761.971**	**1.846.214**	**22.108**	**28.460.528**
Ajustare pierderi	(150.768)	(289.576)	(1.338.003)	(3.218)	(1.778.347)
Valoare contabila neta	**19.701.575**	**6.472.395**	**508.211**	**18.890**	**26.682.181**

31.12.2020 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)	2.971.602	315.129	-	-	3.286.731
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	14.402.117	4.600.077	-	-	19.002.194
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	642.783	2.159.233	-	19.861	2.802.016
Clasa 8: depreciate	-	-	1.629.350	3.106	1.629.350
Clasa 9: depreciate	-	-	113.853	-	113.853
Clasa 10: depreciate	-	-	180.950	-	180.950
Neclasificat	4.405	12.165	-	-	16.570
Total valoare contabila bruta	**18.020.907**	**7.086.604**	**1.924.153**	**22.967**	**27.031.664**
Ajustare pierderi	(132.275)	(355.093)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)
Valoare contabila neta	**17.888.632**	**6.731.511**	**609.172**	**19.448**	**25.229.315**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

30.06.2021 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)	4.779.438	565.338	(383)	-	5.344.393
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	8.165.952	1.550.772	691	-	9.717.415
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	161.302	544.963	403	-	706.668
Clasa 8: depreciate	-	-	234.682	-	234.682
Clasa 9: depreciate	-	-	8.151	-	8.151
Clasa 10: depreciate	-	-	667	-	667
Neclasificat	63.348	8.356	1.946	-	73.650
Total valoare contabila bruta	**13.170.040**	**2.669.429**	**246.157**	**-**	**16.085.626**
Ajustare pierderi	(10.975)	(39.761)	(129.647)	-	(180.383)
Valoare contabila neta*	**13.159.065**	**2.629.668**	**116.510**	**-**	**15.905.243**

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

31.12.2020 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)	4.241.584	431.773	5.613	-	4.678.970
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	7.973.551	1.390.566	-	-	9.364.117
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	259.621	666.131	-	-	925.752
Clasa 8: depreciate	-	-	261.068	-	261.068
Clasa 9: depreciate	-	-	29.699	-	29.699
Clasa 10: depreciate	-	-	197	-	197
Neclasificat	4.247	8.326	-	-	12.573
Total valoare contabila bruta	**12.479.003**	**2.496.796**	**296.577**	**-**	**15.272.376**
Ajustare pierderi	(13.437)	(33.869)	(128.152)	-	(175.458)
Valoare contabila neta*	**12.465.566**	**2.462.927**	**168.425**	**-**	**15.096.918**

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

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

30.06.2021 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)	16.448	-	-	-	16.448
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	2.640.920	298.192	-	-	2.939.112
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	523.606	96.840	-	-	620.446
Clasa 8: depreciate	-	-	269.277	-	269.277
Clasa 10: depreciate	-	-	67.723	-	67.723
Total valoare contabila bruta	**3.180.974**	**395.032**	**337.000**	**-**	**3.913.006**
Ajustare pierderi	(66.856)	(34.330)	(169.123)	-	(270.309)
Valoare contabila neta	**3.114.118**	**360.702**	**167.877**	**-**	**3.642.697**

31.12.2020 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)	13.848	-	-	-	13.848
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	2.304.637	274.368	-	-	2.579.005
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	815.782	58.764	-	-	874.546
Clasa 8: depreciate	-	-	235.749	-	235.749
Clasa 10: depreciate	-	-	102.444	-	102.444
Total valoare contabila bruta	**3.134.267**	**333.132**	**338.193**	**-**	**3.805.592**
Ajustare pierderi	(68.893)	(45.176)	(175.709)	-	(289.778)
Valoare contabila neta	**3.065.374**	**287.956**	**162.484**	**-**	**3.515.814**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

30.06.2021 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)	1.674	-	-	-	1.674
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	145.960	3.791	-	-	149.751
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	14.454	220	-	-	14.674
Clasa 8: depreciate	234	-	8.590	-	8.824
Clasa 10: depreciate	-	-	80	-	80
Total valoare contabila bruta	**162.322**	**4.011**	**8.670**	**-**	**175.003**
Ajustare pierderi	(2.488)	(34)	(576)	-	(3.098)
Valoare contabila neta*	**159.834**	**3.977**	**8.094**	**-**	**171.905**

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

31.12.2020 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)	257	-	-	-	257
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	79.821	259	-	-	80.080
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	10.457	106	-	-	10.563
Clasa 8: depreciate	-	-	1.725	-	1.725
Clasa 10: depreciate	-	-	79	-	79
Total valoare contabila bruta	**90.535**	**365**	**1.804**	**-**	**92.704**
Ajustare pierderi	(1.035)	(2)	(238)	-	(1.275)
Valoare contabila neta*	**89.500**	**363**	**1.566**	**-**	**91.429**

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

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.

30.06.2021 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	196.772	-	-	-	196.772
Total valoare contabila bruta	**196.772**	**-**	**-**	**-**	**196.772**
Ajustare pierderi	(68)	-	-	-	(68)
Valoare contabila neta	**196.704**	**-**	**-**	**-**	**196.704**
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiera	**1.932.510**	**40.618**	**-**	**-**	**1.973.128**
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiera	(156)	(27)	-	-	(183)
Valoare contabila neta - extra-bilantiera	**1.932.354**	**40.591**	**-**	**-**	**1.972.945**

31.12.2020 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	212.187	-	-	-	212.187
Total valoare contabila bruta	**212.187**	**-**	**-**	**-**	**212.187**
Ajustare pierderi	(57)	-	-	-	(57)
Valoare contabila neta	**212.130**	**-**	**-**	**-**	**212.130**
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiera	**1.791.306**	**46.824**	**-**	**-**	**1.838.130**
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiera	(172)	(30)	-	-	(202)
Valoare contabila neta - extra-bilantiera	**1.791.134**	**46.794**	**-**	**-**	**1.837.928**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerea la riscul de credit *(continuare)*

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

30.06.2021 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	2.213.146	-	-	-	2.213.146
Total valoare contabila bruta	**2.213.146**	**-**	**-**	**-**	**2.213.146**
Ajustare pierderi	(1.270)	-	-	-	(1.270)
Valoare contabila neta	**2.211.876**	**-**	**-**	**-**	**2.211.876**

31.12.2020 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	3.022.925	-	-	-	3.022.925
Total valoare contabila bruta	**3.022.925**	**-**	**-**	**-**	**3.022.925**
Ajustare pierderi	(2.552)	-	-	-	(2.552)
Valoare contabila neta	**3.020.373**	**-**	**-**	**-**	**3.020.373**

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

30.06.2021 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	7.855.113	-	-	-	7.855.113
Total valoare contabila bruta	**7.855.113**	**-**	**-**	**-**	**7.855.113**
Ajustare pierderi	(2.025)	-	-	-	(2.025)
Valoare contabila neta	**7.853.088**	**-**	**-**	**-**	**7.853.088**

31.12.2020 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	6.153.873	-	-	-	6.153.873
Total valoare contabila bruta	**6.153.873**	**-**	**-**	**-**	**6.153.873**
Ajustare pierderi	(5.735)	-	-	-	(5.735)
Valoare contabila neta	**6.148.138**	**-**	**-**	**-**	**6.148.138**

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		30.06.2021	31.12.2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		8.858.598	8.592.739
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.250.018	1.306.236
	C Industria prelucratoare	532.903	515.541
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	468.790	422.895
	F Constructii	221.367	182.684
	H Servicii de transport si de depozitare	455.592	444.495
	Alte servicii	323.934	311.406
Total SME		3.252.604	3.183.257
Corporate	C Industria prelucratoare	4.679.488	4.534.381
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	4.304.963	3.973.897
	L Imobiliare	1.734.999	1.751.353
	K Institutii financiare si de asigurari	1.202.601	770.510
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	1.099.661	1.079.336
	Alte servicii	3.327.614	3.146.191
Total Corporate		16.349.326	15.255.668
Total		28.460.528	27.031.664
Ajustari de depreciere		(1.778.347)	(1.802.349)
Valoare contabila neta		26.682.181	25.229.315

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		30.06.2021	31.12.2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		406.964	425.371
Angajamente de credit			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	766.572	660.458
	C Industria prelucratoare	201.017	178.381
	F Constructii	110.021	107.129
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	95.490	107.738
	H Servicii de transport si de depozitare	48.700	53.396
	Alte industrii	90.548	124.726
Total SME		**1.312.348**	**1.231.828**
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	2.789.324	2.652.868
	C Industria prelucratoare	2.451.733	2.671.977
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.886.249	1.326.094
	K Institutii financiare si de asigurari	340.984	458.596
	F Constructii	712.317	650.704
	Alte industrii	2.444.833	1.769.691
Total Corporate		**10.625.440**	**9.529.930**
Total angajamente de credit		**11.937.788**	**10.761.758**
Scrisori de garantie			
SME	C Industria prelucratoare	6	-
	Alte industrii	-	136
Total SME		**6**	**136**
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	147.512	93.037
	C Industria prelucratoare	23.066	12.806
	H Servicii de transport si de depozitare	913	3.195
	F Constructii	782	170
Total Corporate		**172.273**	**109.208**
Total scrisori de garantie		**172.279**	**109.344**
Garantii financiare			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	24.124	26.937
	F Constructii	13.660	13.431
	C Industria prelucratoare	10.871	12.003
	N Activitati de servicii suport si administrative	5.795	6.551
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	4.501	4.514
	Alte industrii	17.556	19.163
Total SME		**76.507**	**82.599**
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.155.587	1.195.289
	F Constructii	792.706	812.330
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	522.501	793.680
	C Industria prelucratoare	356.927	235.265
	J Informatii si comunicatii	172.987	172.330
	Alte industrii	491.380	684.410
Total Corporate		**3.492.088**	**3.893.304**
Total garantii financiare		**3.568.595**	**3.975.903**
TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela		**16.085.626**	**15.272.376**
Ajustari de depreciere		(180.383)	(175.458)
Valoare contabila neta		**15.905.243**	**15.096.918**

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		30.06.2021	31.12.2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		**83.639**	**84.084**
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	589.710	570.378
	F Constructii	565.022	497.635
	C Industria prelucratoare	522.376	496.453
	H Servicii de transport si de depozitare	512.161	546.227
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	229.200	223.107
	Alte servicii	1.158.445	1.070.632
Total SME		**3.576.914**	**3.404.432**
Corporate	C Industria prelucratoare	122.088	153.539
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	58.032	70.880
	H Servicii de transport si de depozitare	46.677	40.516
	J Informatii si comunicatii	15.619	18.881
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	7.140	13.244
	Alte servicii	2.897	20.016
Total Corporate		**252.453**	**317.076**
Total		**3.913.006**	**3.805.592**
Ajustari de depreciere		(270.309)	(289.778)
Valoare contabila neta		**3.642.697**	**3.515.814**

Creante din leasing la cost amortizat - extrabilantier		30.06.2021	31.12.2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		**841**	**859**
Angajamente de credit			
SME	C Industria prelucratoare	29.489	16.591
	F Constructii	23.414	9.977
	H Servicii de transport si de depozitare	19.373	5.442
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	15.728	6.068
	L Imobiliare	12.067	10.469
	Alte industrii	31.508	29.534
Total SME		**131.579**	**78.081**
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	31.240	6.205
	C Industria prelucratoare	10.522	7.560
	H Servicii de transport si de depozitare	599	-
	Q Activitati servicii medicale si sociale	222	-
Total Corporate		**42.583**	**13.765**
Total		**175.003**	**92.705**
Ajustari de depreciere		(3.098)	(1.276)
Valoare contabila neta		**171.905**	**91.429**

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, creditele si avansurile pentru banci si titlurile de datorie clasificate ca active financiare la costul amortizat, activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale 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, UniCredit Grup a selectat trei scenarii macroeconomice pentru a determina componenta „prospectiva", un scenariu de baza, un scenariu pozitiv si un scenariu negativ. Probabilitatile sunt stabilite la 55% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ (pandemie „moderata") si 5% pentru scenariul pozitiv (31 decembrie 2020: 55% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ (pandemie „usoara") si 5% pentru scenariul pozitiv).

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

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

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

Viteza de lansare a vaccinurilor si eficacitatea acestora vor juca un rol crucial in conturarea traiectoriei de crestere in 2021-2023. Probabilitatile de mai sus reflecta presupunerea ca distributia vaccinurilor nu va atinge blocaje majore din partea ofertei, ca o pondere suficient de mare a populatiei va fi dispusa sa se vaccineze, ca imunitatea nu se va dovedi de scurta durata si vaccinurile vor fi eficiente si impotriva mutatiilor virusului. Suntem intr-o perioada cu multe necunoscute si exista riscul ca una sau mai multe dintre aceste ipoteze sa nu fie valabile, ceea ce explica probabilitatea de 40% atribuita scenariului negativ. Scenariul pozitiv presupune ca toate efectele negative cauzate de criza COVID-19 vor inceta la sfarsitul anului 2022 cand PIB-ul va reveni la valorile pre-pandemice.

In scenariul de baza (55% probabilitate), cresterea economica se va redresa datorita diminuarii restrictilor de catre guvern ca urmare a vaccinarii si a vremii mai blande. In SUA, un sprijin puternic din partea politicii fiscale duce la accentuarea revenirii. Odata cu imbunatatirea sanatatii publice si revenirea increderii populatiei, ne asteptam ca gospodariile sa cheltuie o parte din economiile acumulate in timpul pandemiei, determinand o revenire puternica a consumului, in special in zona serviciilor. In ansamblu, economiile majore ar fi pe drumul catre o crestere solida in 2021. Bancile centrale sunt dispuse sa accepte cresteri temporare ale inflatiei si sa ramana acomodative in timp ce stimulentul fiscal isi face simtita prezenta in economie Este probabil ca BCE care se confrunta cu o revenire mai de durata si o inflatie mai slaba in comparatie cu Fed-ul, sa mentina ratele politicii in asteptare pana in 2023 si chiar dupa acest an, in acelasi timp continuand achizitionarea de active pentru a mentine curbele de randament. In zona euro, programul de achizitii de urgenta in contextul pandemic (PEPP) si operațiunile de refinantare pe termen lung (TLTRO), cu conditii foarte favorabile, vor continua probabil pana in 2022.

In acest scenariu, in 2021 s-ar redresa cresterea PIB-ului, cu rate de crestere cuprinse intre 2,6% si 5,3% in EU-CEE si vestul zonei balcanice. In Rusia si Turcia, cresterea PIB-ului in 2021 este posibil sa se imbunatateasca cu 2,9%, respectiv 4,7%. In UE-CEE, ar urma in 2022 o crestere puternica, si datorita fondurilor europene alocate membrilor UE, si, din 2023, o normalizare graduala a ratelor de crestere.

Probabilitatea scenariului „pandemiei" (negativ) se presupune a fi de 40%. In acest scenariu, Europa se va confrunta cu un nou val de cazuri COVID-19 in a doua jumatate a anului 2021. Prin urmare, imunitatea „de turma" este atinsa numai spre sfarsitul orizontului de prognoza de trei ani, din moment ce o parte semnificativa a populatiei se dovedeste a fi reticenta la vaccinare. Avand in vedere aceste ipoteze, criza COVID-19 diminueaza cererea privata cu mai mult decat se presupune in scenariul de baza, iar efectele adverse sunt mai mari. Guvernele vor continua sa promoveze politicile expansive pentru a atenua efectele pandemiei si pentru a pastra stabilitatea sociala. Dobanzile de politica monetara raman neschimbate atat in SUA, cat si in zona euro. In zona euro, se asteapta ca povara expansiunii monetare sa fie pe cumpararea de active, cel mai probabil prin cresterea volumului programului de achizitii de urgenta in context pandemic (PEPP) si pe operatiunile de refinantare pe termen lung (TLTRO). Avand in vedere flexibilitatea de care dispune, PEPP este instrumentul ideal pentru a face fata unei combinatii de evolutii macroeconomice negative si riscuri potentiale ale mecanismului de transmisie declansate de tensiuni suverane. Se asteapta mentinerea conditiilor generoase pentru TLTRO pe tot parcursul anului 2023 pentru pastrarea costurilor scazute de finantare in sectorul bancar.

In regiune, pentru 2021 socul de crestere este in medie (medie simpla) de aproximativ 0,5pp, pentru 2022 este de aproximativ 2pp si pentru 2023 este de aproximativ 1pp. Comparand cu datele de referinta, presupunem ca vom avea in toate tarile, in special in 2022 si 2023, o rata mai mare a somajului. Scaderea cererii a dus la o marire a decalajului fata de productie, care coroborata cu scaderea preturilor la petrol, contribuie la o inflatie mai mica decat cea din scenariul de referinta.

Probabilitatea scenariului „pozitiv" se presupune a fi de 5%. In acest scenariu, lansarea vaccinurilor (impreuna cu noile tratamente medicale) creste increderea si PIB-ul peste orizontul de prognoza cu mai mult decat preconizam in scenariul de baza. Ritmul de redresare se dovedeste a fi semnificativ mai puternic, deoarece gospodariile continua sa reduca economisirea, in timp ce firmele reiau planurile de investitii care au fost suspendate. Condus de cererea acumulata, PIB-ul din zone euro revine la nivelul tendintei sale pre-pandemice pana la sfarsitul anului 2022. Guvernele isi reduc progresiv masurile de sprijin. O data cu reducerea emiterii titlurilor de creanta este mai putin necesar ca politica monetara sa ramana foarte expansiva. BCE va stopa PEPP in martie 2022, dar va mentine APP (programul de cumparare a activelor) fiindca nivelurile scazute duc la cresterea inflatiei si banca centrala doreste sa se asigure ca nu este temporara convergenta masurilor catre obiectivul sau privind pretul. Conditiile TLTRO nu vor mai fi atat de generoase in a doua jumatate a anului 2022, in timp ce dobanzile politicii monetare se vor mentine pana in 2023.

Socul de crestere pozitiv cumulat al perioadei (media simpla) este de aproximativ 1,0pp in 2021, 1.5pp in 2022 si 0,7pp in 2023.

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

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

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

In acest sens, parametrul PD se calculeaza printr-o procedura de calibrare normala, logistica sau Bayesian, utilizandu-se ca punct de ancorare o medie aritmetica a ultimelor rate de nerambursare observate in portofoliu si ratele de insolvabilitate preconizate de functia Testului de Stres. PD determinat in acest fel isi va pierde natura ciclului 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.

Ajustari pentru deprecierea creditelor

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

Evaluarea 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.

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

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

Entitate / Impact mii RON 30.06.2021	Impact PD crescut cu 10%	Impact PD scazut cu 10%	Impact LGD scazut cu 10%	Impact LGD crescut cu 10%
UCL	10.003	(10.558)	(11.114)	10.114
UCFIN	9.814	(9.813)	(19.450)	7.458
UCB	38.741	(38.741)	(51.778)	51.362
Consolidat	**58.558**	**(59.113)**	**(82.342)**	**68.934**

Entitate / Impact mii RON 31.12.2020	Impact PD crescut cu 10%	Impact PD scazut cu 10%	Impact LGD scazut cu 10%	Impact LGD crescut cu 10%
UCL	11.731	(12.382)	(13.034)	11.861
UCFIN	10.579	(10.046)	-	-
UCB	42.623	(42.623)	(56.436)	55.740
Consolidat	**64.933**	**(65.051)**	**(69.470)**	**67.601**

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

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

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 2021:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza		
		2021	2022	2023
Romania	PIB real, schimbare anuala %	5,2	4,7	4,0
Romania	Inflatia anuala, la sfasit de perioada	3,9	2,9	2,5
Romania	Rata somajului, %	5,5	5,3	5,0
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	1,59	1,39	1,44
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	3,0	2,9	2,8
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	8,0	5,0	5,0

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice de referinta utilizate la 31 decembrie 2020:

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

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

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

In cazul in care randamentul de piata variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 30 iunie 2021 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

30.06.2021 mii RON	Randament de piata - 10%	Randament de piata +10%
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in RON	17.390	(17.042)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR	2.419	(2.385)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	**19.809**	**(19.427)**

In cazul in care randamentul de piata variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 31 decembrie 2020 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

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

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 in care grupurile de active financiare sunt gestionate impreuna pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. Aceasta evaluare include o judecata care reflecta toate dovezile relevante, inclusiv modul in care se evalueaza performanta activelor si masurarea performantei acestora, riscurile care afecteaza performanta activelor si modul in care acestea sunt gestionate si modul in care administratorii activelor sunt compensati.

Monitorizarea face parte din evaluarea continua a Grupului daca modelul de afaceri pentru care sunt detinute activele financiare ramase este 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:

30.06.2021 mii RON	Listat*	Nelistat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.202.908	74	2.202.982
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	8.894	8.894
Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	**2.202.908**	**8.968**	**2.211.876**

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

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

*) 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.

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

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 30 iunie 2021:

30.06.2021 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	382.326	50.046	541	432.913	432.913
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	1.533	-	1.533	1.533
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	**382.326**	**51.579**	**541**	**434.446**	**434.446**
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	2.154.571	48.411	-	2.202.982	2.202.982
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	8.894	8.894	8.894
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	**2.154.571**	**48.411**	**8.894**	**2.211.876**	**2.211.876**
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	24.597	23.574	48.171	48.171
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	**-**	**24.597**	**23.574**	**48.171**	**48.171**
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	39.058	574	39.632	39.632
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	61.365	-	61.365	61.705
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	**-**	**100.423**	**574**	**100.997**	**101.337**

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

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 31 decembrie 2020:

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

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

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3, la sfarsitul perioadei de raportare 30 iunie 2021:

30.06.2021 mii RON	Sold la 31 Decembrie 2020	Castig/perdere in profit sau pierdere	Castig/pierdere in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 30 Iunie 2021
Active detinute pentru tranzactionare	**309**	**(123)**	**-**	**3.736**	**(3.381)**	**-**	**541**
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	309	(123)	-	3.736	(3.381)	-	541
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	**21.036**	**1.602**	**-**	**-**	**-**	**936**	**23.574**
Actiuni VISA	21.036	1.602	-	-	-	936	23.574
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	**8.000**	**-**	**894**	**-**	**-**	**-**	**8.894**
Instrumente de capital (detineri minoritare)	8.000	-	894	-	-	-	8.894
Total active	**29.345**	**1.479**	**894**	**3.736**	**(3.381)**	**936**	**33.009**
Datorii detinute pentru tranzactionare	**430**	**(121)**	**-**	**4.351**	**(4.086)**	**-**	**574**
Instrumente financiare derivate	430	(121)	-	4.351	(4.086)	-	574
Total datorii	**430**	**(121)**	**-**	**4.351**	**(4.086)**	**-**	**574**

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

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2020:

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

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:

30.06.2021 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 rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	-	8.883.486	-	-	8.883.486	8.883.486
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	481.084	-	-	-	481.084	481.084
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	-	196.704	-	-	196.704	198.253
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	-	26.682.181	-	-	26.682.181	26.520.107
Creante nete din leasing financiar	-	3.642.697	-	-	3.642.697	3.699.026
Titluri de datorie la cost amortizat	-	7.853.088	-	-	7.853.088	7.677.378
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	2.211.876	-	2.211.876	2.211.876
Alte active financiare la cost amortizat	-	181.938	-	-	181.938	181.938
Total active financiare	**481.084**	**47.440.094**	**2.211.876**	**-**	**50.133.054**	**49.853.148**
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	39.632	-	-	-	39.632	39.632
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	61.216	-	-	489	61.705	61.705
Depozite atrase de la banci	-	810.291	-	-	810.291	808.327
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	-	5.793.954	-	(116)	5.793.838	5.790.228
Obligatiuni emise	-	1.948.227	-	-	1.948.227	1.948.227
Depozite atrase de la clienti	-	34.529.001	-	-	34.529.001	34.444.643
Alte datorii financiare la cost amortizat	-	880.684	-	-	880.684	880.684
Datorii din operatiuni de leasing	-	180.796	-	-	180.796	180.796
Total datorii financiare	**100.848**	**44.142.953**	**-**	**373**	**44.244.174**	**44.154.242**

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

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

31.12.2020 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 rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	-	12.236.80	-	-	12.236.808	12.236.808
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	555.337	-	-	-	555.337	555.337
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	-	212.130	-	-	212.130	213.807
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	-	25.229.31	-	-	25.229.315	25.047.716
Creante nete din leasing financiar	-	3.515.814	-	-	3.515.814	3.574.683
Titluri de datorie la cost amortizat	-	6.148.138	-	-	6.148.138	6.153.873
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	3.020.373	-	3.020.373	3.020.373
Alte active financiare la cost amortizat	-	143.440	-	-	143.440	143.438
Total active financiare	**555.337**	**47.485.64**	**3.020.373**	**-**	**51.061.355**	**50.946.035**
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	73.017	-	-	-	73.017	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	81.216	-	-	-	81.216	81.216
Depozite atrase de la banci	-	595.076	-	-	595.076	593.643
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	-	6.494.260	-	-	6.494.260	6.483.303
Obligatiuni emise	-	1.922.036	-	-	1.922.036	1.922.036
Depozite atrase de la clienti	-	35.772.36	-	-	35.772.365	35.685.036
Alte datorii financiare la cost amortizat	-	518.044	-	-	518.044	518.043
Datorii din operatiuni de leasing	-	196.836	-	-	196.836	196.836
Total datorii financiare	**154.233**	**45.498.61**	**-**	**-**	**45.652.850**	**45.553.130**

7. VENITURI NETE DIN DOBANZI

mii RON	30.06.202	30.06.2020
Venituri din dobanzi		
Dobanzi si venituri similare, provenite din:		
Credite si avansuri acordate clientilor*	592.467	690.417
Creante nete din leasing financiar	65.660	65.056
Titluri de valoare si obligatiuni la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	34.220	116.943
Titluri de datorie la cost amortizat	118.253	12.078
Conturi curente si plasamente la banci	8.656	22.418
Dobanzi negative de la datorii financiare	129	44
Total venituri din dobanzi	**819.385**	**906.956**
Cheltuieli cu dobanzile		
Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare, provenite din:		
Depozite atrase de la clienti	47.021	111.000
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	71.179	89.066
Depozite atrase de la banci	3.108	8.837
Acorduri de rascumparare	21	243
Obligatiuni emise	16.480	22.211
Dobanzi negative din active financiare	15.134	14.074
Datorii din operatiuni de leasing	474	686
Total cheltuieli cu dobanzile	**153.417**	**246.117**
Venituri nete din dobanzi	**665.968**	**660.839**

**) Veniturile din dobanzi pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021 includ cheltuielile cu ajustarile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 39.833 mii RON (30 iunie 2020: 43.022 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	30.06.2021	30.06.2020
Venituri din comisioane		
Comisioane aferente operatiunilor de plata	159.414	130.006
Comisioane aferente contractelor de participare la risc (vezi Nota 27)	69	118
Comisioane aferente garantiilor emise si acreditivelor	15.991	18.296
Comisioane de administrare	11.145	7.655
Comisioane din alte tipuri de prestari de servicii financiare	50.987	43.080
Comisioane din intermediere in domeniul asigurarilor	31.255	19.741
Comisioane privind operatiunile cu titluri	2.289	2.581
Total venituri din comisioane	**271.150**	**221.477**
Cheltuieli cu comisioane		
Comisioane interbancare	39.736	29.490
Comisioane aferente operatiunilor de plata	30.549	29.647
Angajamente si taxe similar	87	397
Comisioane intermediere vanzari	2.493	2.514
Altele	9.127	5.670
Total cheltuieli cu comisioane	**81.992**	**67.718**
Venituri nete din comisioane	**189.158**	**153.759**

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

mii RON	30.06.2021	30.06.2020
Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (inclusiv derivate pe cursul de schimb)	158.419	158.380
Venit net/(pierdere) din derivate pe rata dobanzii	(2.263)	(7.977)
Venit net aferent titlurilor de tranzactionare	5.016	8.010
Venit/(pierdere) neta din alte derivate	679	2.870
Venit net din tranzactionare pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	**161.851**	**161.283**
Castiguri/(pierderi) nete aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	**3.198**	**346**
Venit net pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	**165.049**	**161.629**

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

mii RON	30.06.2021	30.06.2020
Cheltuieli cu salariile	219.585	207.454
Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate	6.641	6.392
Alte (venituri)/cheltuieli	1.841	371
Total	**228.067**	**214.217**

La 30 iunie 2021 numarul de salariati in cadrul Grupului a fost de 3.366 (31 decembrie 2020: 3.390).

11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

mii RON	30.06.2021	30.06.2020
Cheltuieli administrative (chirie, intretinere, alte cheltuieli)	16.130	20.192
Cheltuieli cu servicii IT	59.936	51.728
Alte cheltuieli si taxe	77.088	54.612
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	10.129	11.479
Cheltuieli de reclama si publicitate	9.837	8.032
Cheltuieli cu serviciile de consultant	4.381	4.899
Materiale si consumabile	3.450	6.696
Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea	771	1.124
Cheltuieli cu asigurarile	2.004	1.638
Altele	12.870	8.433
Total	**196.596**	**168.833**

12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

mii RON	30.06.2021	30.06.2020
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (Nota 16)	94.152	213.862
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru banci	(4.189)	674
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru titluri	(4.999)	(595)
Cheltuieli privind derecunoasterea creditelor	486	529
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru creantele nete din leasing financiar (Nota 17)	4.818	18.598
Recuperari aferente creditelor derecunoscute	(49.153)	(16.881)
Cheltuiala neta din constituirea ajustarilor pentru deprecierea altor active financiare	3.073	2.617
Pierderea neta din deprecierea activelor financiare	**44.188**	**218.804**

13. IMPOZITUL PE PROFIT

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

mii RON	30.06.2021	30.06.2020
Profit inaintea impozitarii	**517.868**	**367.197**
Impozit direct la 16% (2020: 16%) din profitul impozabil determinat conform normelor legale din Romania	(75.626)	(72.606)
Cheltuieli aditionale cu impozitul pe profit	(2.629)	143
(Cheltuiala)/Venit din impozitul amanat	(3.397)	11.929
Total impozit pe profit	**(81.652)**	**(60.534)**
Profit inaintea impozitarii	**517.868**	**367.197**
Impozit aferent cotei statutare de 16%	**(82.859)**	**(58.752)**
Cheltuieli nedeductibile	(43.346)	(60.773)
Venituri neimpozabile	36.352	38.179
Constituirea si reversarea diferentelor temporare	3.401	13.596
Credit fiscal	7.429	7.216
Cheltuieli aditionale cu impozitul pe profit	(2.629)	-
Impozit pe profit din contul de profit sau pierdere	**(81.652)**	**(60.534)**

14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

mii RON	30.06.2021	31.12.2020
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	3.471.734	4.554.747
Numerar (inclusiv numerar in ATM-uri)	1.555.883	1.695.242
Plasamente interbancare pe termen scurt	3.740.455	5.915.625
Conturi la alte banci	116.721	76.449
Total valoare bruta	**8.884.793**	**12.242.063**
Ajustari de depreciere	**(1.307)**	**(5.255)**
Total valoare neta	**8.883.486**	**12.236.808**

Numerarul mentinut la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezerva minima obligatorie. La 30 iunie 2021, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2020: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in lei si de 5% (31 decembrie 2020: 5%) 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	30.06.2021	31.12.2020
Instrumente derivate	49.637	75.768
Titluri de valoare detinute pentru tranzactionare	383.276	436.331
Actiuni VISA*	48.171	43.238
Total	**481.084**	**555.337**

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

mii RON	30.06.2021	31.12.2020
Instrumente de capital (Clasa A)	24.597	22.202
Titluri de datorie (Clasa C)	23.574	21.036
Total actiuni VISA	**48.171**	**43.238**

(ii) Active/datorii financiare derivate

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 30 iunie 2021 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

mii RON	Valoarea notional	Valoarea prezenta	
30.06.2021		Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb			
Contracte Forward	5.858.242	25.811	8.670
Optiuni cumparate	150.625	472	6
Optiuni vandute	150.625	-	823
Total derivative pe curs de schimb	**6.159.492**	**26.283**	**9.499**
Derivative pe rata dobanzii			
Swap-uri pe rata dobanzii	2.440.785	17.965	24.311
Optiuni cumparate	509.193	5.325	5.358
Optiuni vandute	509.193	-	400
Total derivative pe rata dobanzii	**3.459.171**	**23.290**	**30.069**
Alte instrumente derivate cumparate	1.084	64	-
Alte instrumente derivate vandute	1.084	-	64
Total instrumente derivate marfuri	**2.168**	**64**	**64**
Total	**9.620.831**	**49.637**	**39.632**

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 31 decembrie 2020 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

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

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

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

mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	30.06.2021
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.177.536	305.991	-	6.483.527
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	142.558	11.871	-	154.429
Carduri de credit si overdraft	2.066.534	132.776	-	2.199.310
Credite corporate	15.489.985	889.015	22.108	16.379.000
Credite SME	2.088.201	255.440	-	2.343.641
Factoring, Discounting, Forfetare	649.500	251.121	-	900.621
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	**26.614.314**	**1.846.214**	**22.108**	**28.460.528**
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(440.344)	(1.338.003)	(3.218)	(1.778.347)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	**26.173.970**	**508.211**	**18.890**	**26.682.181**

mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2020
Credite ipotecare pentru persoane fizice	5.951.807	297.752	-	6.249.559
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	302.594	81.799	-	384.393
Carduri de credit si overdraft	1.864.264	76.854	-	1.941.118
Credite corporate	14.402.147	969.637	22.967	15.371.784
Credite SME	1.987.348	245.203	-	2.232.551
Factoring, Discounting, Forfetare	599.351	252.908	-	852.259
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	**25.107.511**	**1.924.153**	**22.967**	**27.031.664**
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(487.368)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	**24.620.143**	**609.172**	**19.448**	**25.229.315**

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

mii RON	30.06.2021	30.06.2020
Sold la 31 decembrie	**1.802.349**	**1.619.046**
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	94.152	213.862
Diferente din curs de schimb valutar	14.714	11.213
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si vandute	(144.287)	(153.719)
Alte ajustari	11.419	26.095
Sold la 30 iunie	**1.778.347**	**1.716.497**

17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR

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

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

mii RON	30.06.2021			
	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.472.991	1.185.086	132.298	155.607
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.067.163	902.929	99.821	64.413
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	772.986	633.247	94.510	45.229
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	443.090	381.361	28.508	33.221
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	190.153	162.715	14.621	12.817
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	213.298	90.815	62.900	59.583
Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor	**4.159.681**	**3.356.153**	**432.658**	**370.870**
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(246.675)	(175.179)	(37.626)	(33.870)
Reduceri pentru valoare reziduala negarantata	-	-	-	-
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata	**3.913.006**	**3.180.974**	**395.032**	**337.000**
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(270.309)	(66.856)	(34.330)	(169.123)
Total investitii nete de leasing	**3.642.697**	**3.114.118**	**360.702**	**167.877**

mii RON	31.12.2020			
	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.433.991	1.147.020	110.346	176.625
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.033.265	883.590	91.129	58.546
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	757.539	621.066	97.691	38.782
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	433.386	370.409	36.779	26.198
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	195.465	162.212	18.005	15.248
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	196.547	138.543	3.847	54.157
Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor	**4.050.193**	**3.322.840**	**357.797**	**369.556**
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(244.601)	(188.574)	(24.665)	(31.362)
Reduceri pentru valoare reziduala negarantata	-	-	-	-
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata	**3.805.592**	**3.134.266**	**333.132**	**338.194**
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(289.778)	(68.893)	(45.176)	(175.709)
Total investitii nete de leasing	**3.515.814**	**3.065.373**	**287.956**	**162.485**

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

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

mii RON	30.06.2021	30.06.2020
Sold la 31 decembrie	**289.778**	**277.238**
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	4.818	18.598
Diferente de curs de schimb valutar	236	3.245
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(23.351)	(13.437)
Rectificarea veniturilor din dobanzi	(1.172)	-
Sold la 30 iunie	**270.309**	**285.644**

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

mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	30.06.2021
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	336.424	75.305	-	411.729
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail	3.239.582	261.695	-	3.501.277
Creante din leasing financiar inainte de provizionare	**3.576.006**	**337.000**	**-**	**3.913.006**
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(101.186)	(169.123)	-	(270.309)
Creante nete din leasing financiar	**3.474.820**	**167.877**	**-**	**3.642.697**

mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2020
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	344.012	69.951	-	413.963
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail	3.123.387	268.242	-	3.391.629
Creante din leasing financiar inainte de provizionare	**3.467.399**	**338.193**	**-**	**3.805.592**
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(114.069)	(175.709)	-	(289.778)
Creante nete din leasing financiar	**3.353.330**	**162.484**	**-**	**3.515.814**

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

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

mii RON	30.06.2021	31.12.2020
Titluri de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.202.982	3.012.373
Titluri de participare (detineri minoritare)	8.894	8.000
Total	**2.211.876**	**3.020.373**

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

La 30 iunie 2021 Grupul a inclus in categoria titlurilor de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global obligatiuni, titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei, obligatiuni municipale emise de catre Primaria Bucuresti si obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice in valoare de 2.202.982 mii RON (31 decembrie 2020: 3.012.373 mii RON).

La data de 30 iunie 2021 Grupul nu are titlurile de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global gajate (31 decembrie 2020: 24.044 mii RON).

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul anului 2021 suma de 42.291 mii RON (30 iunie 2020: 49.656 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 2021 si 31 decembrie 2020 urmatoarele titluri de participare nelistate prezentate ca si active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global:

30.06.2021 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%	4.781
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.230
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	537
Total			**8.894**

31.12.2020 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%	3.882
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.105
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	667
Total			**8.000**

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

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

La 30 iunie 2021 Grupul detine titluri de datorie la cost amortizat reprezentand obligatiuni si titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei in valoare de 7.853.088 mii RON (31 decembrie 2020: 6.148.138 mii RON).

La data de 30 iunie 2021 titlurile de datorie detinute la cost amortizat sunt gajate in suma de 528.458 mii RON (31 decembrie 2020: 553.516 mii RON).

20. DEPOZITE DE LA BANCI

mii RON	30.06.2021	31.12.2020
Depozite la termen	190.168	242.942
Depozite la vedere	620.123	352.134
Total	**810.291**	**595.076**

21. IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

mii RON	30.06.2021	31.12.2020
Banci comerciale	3.480.182	4.201.593
Banci de dezvoltare multilaterala	1.175.037	727.557
Institutii financiare international	198.380	635.517
Total	**4.853.599**	**5.564.667**

La data de 30 iunie 2021, scadenta finala a imprumuturilor este cuprinsa intre iulie 2022 si noiembrie 2025.

UniCredit Consumer Financing IFN SA a efectuat in cursul anului 2021 trageri in valoare totala de 72,6 mil. RON cu o scadenta de 4,5 ani dintr-o facilitate aprobata in anul 2020 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 2021 trageri in valoare totala de 27,5 mil. EUR cu scadenta in 2025 dintr-o facilitate aprobata in 2020 de International Finance Corporation. Sumele au fost atrase cu scopul acordarii de credite de tip leasing segmentului de clienti IMM.

UniCredit Bank nu a efectuat trageri in cursul anului 2021.

22. DEPOZITE DE LA CLIENTI

mii RON	30.06.2021	31.12.2020
Depozite la termen	7.097.823	8.215.363
Depozite rambursabile la cerere	26.641.656	26.658.000
Depozite colaterale	789.259	898.740
Certificate de deposit	263	262
Total	**34.529.001**	**35.772.365**

23. DATORII SUBORDONATE

mii RON	30.06.2021	31.12.2020
UniCredit SPA	831.852	822.466
UniCredit Bank Austria AG	108.387	107.127
Total	**940.239**	**929.593**

La 30 iunie 2021, urmatoarele acorduri erau in vigoare:

- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 238.945 (48.500 mii EUR) principal, cu scadenta iulie 2027, beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 591.204 (120.000 mii EUR) principal, cu scadenta decembrie 2027, beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit Bank Austria AG in valoare totala in echivalent mii RON 108.387 (22.000 mii EUR) principal cu scadenta iulie 2024, beneficiar UniCredit Leasing Corporation IFN S.A..

Dobanda atasata este in valoare totala in echivalent mii RON 1.703 (346 mii EUR).

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

24. PROVIZIOANE

mii RON	30.06.2021	31.12.2020
Provizioane pentru garantii financiare	99.218	106.322
Provizioane pentru litigii	16.875	23.931
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	84.456	70.613
Alte provizioane	22.339	22.710
Total	**222.888**	**223.576**

Miscarile in provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

mii RON	30.06.2021	30.06.2020
Sold la 31 decembrie	**223.576**	**240.959**
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere	5.341	14.173
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii	(7.246)	494
Cheltuiala neta/(venit net) cu alte provizioane	(431)	2.188
Diferente de curs de schimb	1.648	5.687
Sold la 30 iunie	**222.888**	**263.501**

25. CAPITAL SOCIAL

La 30 iunie 2021, capitalul social statutar al Bancii este format dintr-un numar de 48.948.331 de actiuni ordinare (31 decembrie 2020: 48.948.331 actiuni ordinare) avand o valoare nominala de 9,30 RON/actiune si o prima de emisiune de 75,93 RON/actiune. Totalul primelor de emisiune este de 621.680 mii RON.

Structura Actionariatului Bancii se prezinta astfel:

	30.06.2021	31.12.2020
	%	%
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:

	30.06.2021	31.12.2020
Capital social statutar	455.219	455.219
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529	722.529
Capital social retratat conform IFRS	**1.177.748**	**1.177.748**

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:

26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE *(continuare)*

mii RON	30.06.2021		31.12.2020	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	11.940	5.458	16.445	10.306
Conturi curente si depozite la banci	3.694.459	41.710	5.844.315	30.394
Credite si avansuri acordate bancilor	22.102	70.007	21.985	2.997
Credite si avansuri acordate clientilor	-	30.360	-	23.054
Alte active	17.122	18.000	10.754	23.528
Creante in sold	**3.745.623**	**165.535**	**5.893.499**	**90.279**
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13.322	21.489	17.578	24.632
Instrumente financiare derivate de acoperire	12.055	49.310	20.466	60.749
Conturi curente	56.119	505.144	13.378	275.492
Depozite atrase	7.942	170.630	696	78.395
Imprumuturi contractate	2.627.647	607.682	3.256.835	659.508
Datorii subordonate	831.851	108.387	822.466	107.127
Alte datorii	6.207	37.868	4.474	3.088
Datorii in sold	**3.555.143**	**1.500.510**	**4.135.893**	**1.208.991**
Total angajamente	**174.730**	**452.150**	**159.367**	**413.952**

mii RON	30.06.2021		30.06.2020	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Venituri din dobanzi	5	334	150	275
Cheltuieli cu dobanzile	(68.759)	(16.262)	(86.882)	(33.179)
Venituri din comisioane si speze	2.648	4.122	513	11.873
Cheltuieli cu comisioane si speze	(34)	(514)	(75)	(1.942)
Venituri de exploatare	**-**	**1.600**	**-**	**188**
Cheltuieli de exploatare	**(831)**	**(26.110)**	**(608)**	**(25.298)**
Cheltuiala neta	**(66.971)**	**(36.830)**	**(86.902)**	**(48.083)**

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	30.06.2021	31.12.2020
Credite	12.080	9.270
Conturi curente si depozite	21.384	17.681

mii RON	30.06.2021	30.06.2020
Venituri din dobanzi	82	115
Cheltuieli cu dobanzile	(47)	(61)

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 acreditive reprezinta pierderea maxima contabila, care ar putea fi recunoscuta la sfarsitul perioadei de raportare, in cazul in care contrapartidele nu si-ar respecta obligatiile contractuale.

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

mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	30.06.2021
Angajamente de credit, din care:	**12.215.827**	**119.186**	**-**	**12.335.013**
- irevocabil	2.437.599	18.789	-	2.456.388
- revocabil	9.778.228	100.397	-	9.878.625
Acreditive	172.042	237	-	172.279
Garantii emise	3.451.599	126.735	-	3.578.334
Valoare contabila bruta	**15.839.468**	**246.158**	**-**	**16.085.626**
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(21.152)	(58.590)	-	(79.742)
Ajustari de depreciere - acreditive	(1.520)	(87)	-	(1.607)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(28.064)	(70.970)	-	(99.034)
Ajustare pierderi	**(50.736)**	**(129.647)**	**-**	**(180.383)**
Valoare contabila neta	**15.788.732**	**116.511**	**-**	**15.905.243**

mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2020
Angajamente de credit, din care:	**11.033.071**	**143.735**	**-**	**11.176.806**
- irevocabil	2.383.535	53.523	-	2.437.058
- revocabil	8.649.536	90.212	-	8.739.748
Acreditive	108.344	1.001	-	109.345
Garantii emise	3.834.384	151.841	-	3.986.225
Valoare contabila bruta	**14.975.799**	**296.577**	**-**	**15.272.376**
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(14.079)	(53.557)	-	(67.636)
Ajustari de depreciere - acreditive	(963)	(743)	-	(1.706)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(32.264)	(73.852)	-	(106.116)
Ajustare pierderi	**(47.306)**	**(128.152)**	**-**	**(175.458)**
Valoare contabila neta	**14.928.493**	**168.425**	**-**	**15.096.918**

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	30.06.2021
Angajamente de credit, din care:	**166.333**	**8.670**	**-**	**175.003**
- irevocabil	166.333	8.670	-	175.003
Valoare contabila bruta	**166.333**	**8.670**	**-**	**175.003**
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(2.522)	(576)	-	(3.098)
Ajustare pierderi	**(2.522)**	**(576)**	**-**	**(3.098)**
Valoare contabila neta	**163.811**	**8.094**	**-**	**171.905**

mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2020
Angajamente de credit, din care:	**90.900**	**1.804**	**-**	**92.704**
- irevocabil	90.900	1.804	-	92.704
Valoare contabila bruta	**90.900**	**1.804**	**-**	**92.704**
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(1.038)	(238)	-	(1.276)
Ajustare pierderi	**(1.038)**	**(238)**	**-**	**(1.276)**
Valoare contabila neta	**89.862**	**1.566**	**-**	**91.428**

Banca actioneaza ca agent garantor, de plati si de acoperire pentru o serie de contracte de credit incheiate intre UniCredit SpA sau alte entitati din cadrul Grupului UniCredit in calitate de creditor si cu firme romanesti in calitate de debitor. Pentru fiecare dintre aceste contracte exista un acord de participare la risc prin care Banca isi ia obligatia de a compensa UniCredit SpA si alte entitati din Grupul UniCredit. Suma totala aferenta acestui risc la 30 iunie 2021 este de 19.896.405 EUR (31 decembrie 2020: 23.343.438 EUR).

Ca o compensatie pentru garantiile financiare asumate prin acordurile de participare la riscuri si pentru asigurarea furnizarii de servicii de agent garantor si de plata fata de UniCredit SpA, Banca primeste comisioane percepute debitorilor si o parte din marja de dobanda colectata de la acestia. Banca amortizeaza comisioanele colectate in avans aferente acestor acorduri de participare la risc pe perioada de timp ramasa pana la maturitatea facilitatilor.

Grupul a incheiat o serie de contracte de novatie cu UniCredit SpA prin care contractele de credit initiale incheiate intre Grup si societatile romanesti au fost transferate catre UniCredit SpA in schimbul rambursarii totale a obligatiei de plata a debitorilor catre Banca. Conform acestor contracte de novatie, Banca este inca angajata drept agent garantor si de plata pana cand debitorul isi va onora datoria.

ii) Litigii

La data de 30 iunie 2021 Grupul era implicat in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care in baza estimarilor facute de avocati a fost constatata necesitatea constituirii unui provizion in valoare totala la 30 iunie 2021 de 16.875 mii RON (31 decembrie 2020 23.931 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.

28. SEGMENTE OPERATIONALE *(continuare)*

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

30.06.2021 mii RON	CIB	PB	Leasing	Retail	Altele	Total
Venit net din dobanzi	286.156	3.031	60.272	250.474	66.035	665.968
Venituri nete din speze si comisioane	77.674	1.517	30.300	76.477	3.190	189.158
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	171.725	1.965	-	28.867	4.407	206.964
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	4.082	-	10.626	8	-	14.716
Venituri din dividend	-	-	-	-	2.229	2.229
Alte venituri operationale	838	(14.259)	3.564	19.693	(2.901)	6.935
Venituri operationale	**540.475**	**(7.746)**	**104.762**	**375.519**	**72.960**	**1.085.970**
Cheltuieli operationale	(207.230)	8.569	(45.158)	(278.561)	(5.410)	(527.790)
Venituri operationale nete	**333.245**	**823**	**59.604**	**96.958**	**67.550**	**558.180**
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	73.859	(5.559)	881	(112.716)	(653)	(44.188)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	-	(65)	-	(65)
Pierderi nete din provizioane	-	-	5.867	893	(4.424)	2.336
Pierderea neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	(153)	-	1.759	1.606
Profit inainte de impozitare	**407.104**	**(4.736)**	**66.199**	**(14.930)**	**64.232**	**517.869**
Impozitul pe profit	(65.137)	758	(13.374)	823	(4.722)	(81.652)
Profit net	**341.967**	**(3.978)**	**52.825**	**(14.107)**	**59.510**	**436.217**

28. SEGMENTE OPERATIONALE *(continuare)*

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

30.06.2020 mii RON	CIB	PB	Leasing	Retail	Altele	Total
Venit net din dobanzi	283.153	3.648	59.382	272.080	42.576	660.839
Venituri nete din speze si comisioane	69.549	1.494	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	173.136	1.817	-	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	844	3.168	7.734	1.433	(1.463)	11.716
Venituri operationale	**551.893**	**10.127**	**88.519**	**366.014**	**61.520**	**1.078.073**
Cheltuieli operationale	(179.910)	(12.616)	(31.432)	(254.333)	8.391	(469.900)
Venituri operationale nete	**371.983**	**(2.489)**	**57.087**	**111.681**	**69.911**	**608.173**
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	(46.054)	(731)	(32.068)	(138.383)	(1.568)	(218.804)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	-	(2.529)	-	(2.529)
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	**325.929**	**(3.220)**	**29.325**	**(29.986)**	**45.149**	**367.197**
Impozitul pe profit	(52.149)	515	(5.950)	(1.346)	(1.604)	(60.534)
Profit net	**273.780**	**(2.705)**	**23.375**	**(31.332)**	**43.545**	**306.663**

28. SEGMENTE OPERATIONALE *(continuare)*

Segmente operationale in situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare la 30 iunie 2021:

30.06.2021 mii RON	CIB	PB	Leasing	Retail	Altele	Total
Total active	**16.096.089**	**53.447**	**4.989.903**	**10.580.324**	**19.293.192**	**51.012.955**
Total datorii	18.485.273	2.157.911	4.510.553	14.198.486	5.409.381	44.761.604
Total capital	-	-	-	-	6.251.351	6.251.351
Total datorii si capital	**18.485.273**	**2.157.911**	**4.510.553**	**14.198.486**	**11.660.732**	**51.012.955**

Segmente operationale in situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2020:

31.12.2020 mii RON	CIB	PB	Leasing	Retail	Altele	Total
Total active	**17.888.013**	**58.474**	**5.073.671**	**10.199.566**	**18.748.816**	**51.968.540**
Total datorii	19.931.658	2.059.869	4.647.146	13.860.311	5.627.607	46.126.591
Total capital	-	-	-	-	5.841.949	5.841.949
Total datorii si capital	**19.931.658**	**2.059.869**	**4.647.146**	**13.860.311**	**11.469.556**	**51.968.540**

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 COVID- 19 - Masuri luate de BCE, ABE si BNR

In cursul anului 2020 si in primul semestru al anului 2021, Consiliul de conducere al Bancii Centrale Europene (BCE) a decis o serie de masuri pentru a se asigura ca bancile aflata in directa supraveghere isi pot indeplini in continuare rolul in finantarea economiei reale, avand in vedere efectele economice ale Covid-19.

De asemenea, Autoritatea Bancara Europeana (EBA) a emis mai multe declaratii pentru a explica o serie de aspecte privind functionarea cadrului prudential in ceea ce priveste clasificarea imprumuturilor in incapacitate de plata, identificarea expunerilor restructurate si tratamentul contabil al acestora. Aceste clarificari contribuie la asigurarea coerentei si comparabilitatii in indicatorii de risc in intregul sector bancar al UE, care sunt cruciale pentru a monitoriza efectele crizei actuale.

Aceste masuri sunt detaliate in raportul privind transparenta (raportul Pillar 3), publicat pe site-ul web al bancii in sectiunea Rapoarte financiare.

In 2020, Banca Nationala a Romaniei (BNR) a adoptat un pachet de masuri menite sa atenueze efectele negative ale crizei generate de pandemia coronavirusului (Covid-19) asupra gospodariilor si companiilor romanesti, asa cum este detaliat in raportul de transparenta publicat pe site-ul web al bancii in sectiunea Rapoarte financiare.

In 2021, BNR a luat suplimentar urmatoarele masuri:

- Dupa ce a redus dobanda de politica monetara cu un punct procentual (pp) in total pe parcursul anului 2020, Banca Nationala a Romaniei ("BNR") a finalizat ciclul de relaxare in ianuarie 2021 printr-o ultima reducere, cu 0,25pp, pana la nivelul de 1,25%;
- Datorita reducerii incertitudinilor in legatura cu evolutiile economice si financiare, Consiliul de administratie BNR a anuntat in martie ca a aprobat calendarul sedintelor pe probleme de politica monetara pentru anul 2021, dupa ce acesta a fost suspendat pe parcursul anului anterior, iar reuniunile de politica monetara au fost tinute ori de cate ori a fost necesar.

29.2. Masuri luate de statul roman (evolutii in 2021)

Masuri guvernamentale conform OUG 37/2020 privind amanarea rambursarilor imprumuturilor

La data de 30 martie a anului trecut, Guvernul a adoptat Ordonanta de urgenta OUG 37/2020, ce impunea bancilor sa ofere moratoriu tuturor clientilor afectati de Covid-19. Normele de aplicare au intrat in vigoare incepand cu 6 aprilie 2020, si acopereau o perioada maxima de 9 luni de amanare a platii, la cererea clientilor, dar nu mai tarziu de 31 decembrie 2020. Conform ultimei Ordonante de ugenta a Guvernului (OUG 227/2020), clientii si-au putut amana rambursarile pana la 31 martie 2021. Pentru a accesa aceasta facilitate, debitorii trebuie sa declare pe propria raspundere ca au inregistrat o scadere a veniturilor sau a incasarilor cu minim 25% in ultimele 3 luni anterioare solicitarii suspendarii obligatiilor de plata prin raportare la perioada similara a anilor 2019/2020.

Tabelul de mai jos rezuma impactul implementarii OUG 37/2020, la 30 iunie 2021 si contine sumele totale datorate si amanate pentru rambursare pana la 30 iunie 2021:

mii RON	Total rate suspendate 30.06.2021	Total rate suspendate 31.12.2020
Gospodarii, din care:	**2.755**	**74.400**
Credite de consum	1.780	41.069
Credite ipotecare	975	33.331
Societati comerciale (*), din care,	**15.075**	**876.153**
Credite IMM	15.075	380.095
Alte credite	-	496.058
Total	**17.830**	**950.553**

(*) Include si sume de rambursat "bullet", fara scadentar, aferente facilitatilor de tip revolving in suma totala de 8.604 mii RON (31 decembrie 2020 305.405 mii RON).

29. Impactul COVID *(continuare)*

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

După un an 2020 cu condiții de piață dificile în contextul pandemic, în care **Banca** a avut o abordare de risc foarte prudentă, in primul semestru al anului 2021 creditarea a accelerat, atat pe segmentul Companiilor cat si pe cel al Persoanelor Fizice, prin volume nou finantate superioare perioadei similare a anului trecut. Veniturile operationale s-au situat peste primul semestru al anului 2020, sustinute de veniturile din comisioane si veniturile nete din dobânzi ca urmare a cresterii volumelor comerciale. In primele sase luni ale anului 2021 costul cu riscul de credit s-a imbunatatit date fiind calitatea portofoliului de credite, recuperarile semnificative si reluarea platilor din partea clientilor ce au beneficiat de suspendarea acestora in contextul pandemiei, in timp ce rata creditelor neperformante a inregistrat o diminuare graduala.

In ceea ce priveste **UCLC**, impactul negativ din COVID-19 s-a diminuat treptat in semestrul I 2021. Volumele nou finantate semnate sunt cu 26% peste nivelul anului precedent, solicitarile de suspendare s-au diminuat considerabil fata de anul 2020, astfel ca portofoliul este aproape in linie cu anul precedent. Veniturile din dobanzi au fost peste anul precedent, la fel si alte tipuri de venituri operationale, contribuind la un profit operational brut mai mare decat anul anterior si decat estimarile bugetare.

In contextul COVID -19, **UCFIN** a luat o serie de masuri pentru a proteja activele nete, precum si continuitatea activitatii in perioada viitoare. Aceste masuri (luate in cursul anului 2020 si continuate si in anul 2021) au implicat o noua calibrare a afacerii cu politicile de risc de credit asumate in timpul pandemiei COVID-19, consolidarea corelatiei cu produsele bancii (de exemplu, acceptarea unor noi clienti doar daca veniturile acestora sunt incasate in conturile deschise la banca), precum si o atentie sporita la zona de colectare.

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

Pozitia de lichiditate si solvabilitate

In 2021 Grupul continua sa evalueze in mod regulat impactul COVID-19 in cadrul activitatii sale, al profilului de risc si al indicatorilor prudentiali si de performanta. In acest sens, Grupul isi evalueaza performanta pe baza scenariilor de testare a stresului asupra indicatorilor cheie de performanta si prudenta, monitorizarea stricta a pozitiei si a indicatorilor de lichiditate (in principal rata de acoperire a lichiditatilor – "LCR" si rata de lichiditate imediata), monitorizarea evolutiei ratelor dobanzilor titlurilor de stat datorita nivelului ridicat de volatilitate din piata si impactul acesteia in baza de capital si monitorizarea 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.

Indicatorii de lichiditate, calculati conform Regulamentului 575/2013, depasesc confortabil cerintele minime de reglementare, asa cum este prezentat in tabelele de mai jos, iar Grupul estimeaza ca vor ramane peste 100% si pe viitor:

Indicator	30 iunie 2020	30 septembrie 2020	31 decembrie 2020	31 martie 2021	30 iunie 2021
LCR	177,73%	189,34%	181,32%	159,20%	154,68%
NSFR*	173,30%	171,41%	175,68%	165,40%	n/a*

**Rata finantarii stabile nete*

Valoarea indicatorului NSFR pentru data de 30 iunie 2021 se va stabili in luna august 2021, dupa data aprobarii Situatiilor financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30.06.2021.

29. Impactul COVID *(continuare)*

29.3 Impactul financiar al focarului Covid-19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a grupului *(continuare)*

Solvabilitate

In 2021 Grupul a continuat masurile pentru conservarea capitalului din cauza pandemiei neprevazute Covid-19, cum ar fi:

- Monitorizarea stricta a pozitiei capitalului si izolarea elementelor potentiale cu volatilitate ridicata;
- Distribuirea planificata a dividendelor pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 nu a avut loc, astfel incat intregul profit consolidat (493 milioane RON) a fost pastrat in fonduri proprii;
- Simulari periodice la nivel consolidat prin utilizarea metodologiilor de testare a stresului privind cresterea ratei de schimb, cresterea ratei dobanzii si cresterea probabilitatilor de nerambursare.

30. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPOARTARE

Nu au avut loc elemente semnificative ulterioare datei de raportare.

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 26 iulie 2021 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