



30 iunie 2019

## Situații financiare interimare consolidate condensate

Întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale  
de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană

Banca pentru lucrurile  
care contează.



# 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 |

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate

|                                                                                                                      |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. ENTITATEA RAPORTOARE .....                                                                                        | 9  |
| 2. BAZELE INTOCMIRII .....                                                                                           | 10 |
| 3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE .....                                                                            | 12 |
| 4. ADMINISTRAREA RISCULUI .....                                                                                      | 36 |
| 5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE.....                                                                 | 56 |
| 6. VENITURI NETE DIN DOBANZI .....                                                                                   | 57 |
| 7. VENITURI NETE DIN COMISIOANE .....                                                                                | 58 |
| 8. VENIT NET DIN TRANZACTIONARE SI DIN INSTRUMENTE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE..... | 58 |
| 9. CHELTUIELI CU PERSONALUL .....                                                                                    | 59 |
| 10. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE .....                                                                             | 59 |
| 11. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE .....                                                   | 59 |
| 12. IMPOZITUL PE PROFIT .....                                                                                        | 60 |
| 13. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR.....                                                                           | 61 |
| 14. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE .....                             | 62 |
| 15. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR.....                                                                     | 64 |
| 16. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR .....                                                                         | 65 |
| 17. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL.....                      | 67 |
| 18. DEPOZITE DE LA BANCII .....                                                                                      | 68 |
| 19. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE LA COST AMORTIZAT .....                                   | 68 |
| 20. DEPOZITE DE LA CLIENTI.....                                                                                      | 68 |
| 21. DATORII SUBORDONATE .....                                                                                        | 69 |
| 22. PROVIZIOANE .....                                                                                                | 69 |
| 23. CAPITAL SOCIAL .....                                                                                             | 70 |
| 24. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE.....                                                                             | 71 |
| 25. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIARE.....                                                                                 | 72 |
| 26. INSTRUMENTE FINANCIARE – IERARHIA PRIVIND VALOAREA JUSTA.....                                                    | 74 |
| 27. ACTIVITATI INTRERUPTUTE .....                                                                                    | 76 |
| 28. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATOR) .....                                                       | 77 |
| 29. TAXA PE ACTIVE .....                                                                                             | 78 |
| 30. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPOARTARE .....                                                                  | 79 |

# One Bank, One UniCredit.



UniCredit este și va rămâne o **Bancă Comercială Pan Europeană simplă și de succes**, cu un sistem complet de Bancă Corporate și de Investiții, oferind clienților ei o rețea unică Vest, Central și Est-Europeană.

Răspundem nevoilor reale ale clienților cu soluții reale, valorificând sinergiile dintre diviziile noastre de afaceri: **CIB, Commercial Banking și Wealth Management**. Modul în care sunt dezvoltate și oferite aceste soluții este la fel de important ca soluțiile în sine, motiv pentru care tot ceea ce facem se bazează pe **etică și respect**.

**Concentrându-ne pe lucrurile care contează**, punem la dispoziția clienților expertiza locală și internațională, oferindu-le acces de neegalat la produse și servicii de top în 14 piețe principale prin rețeaua noastră bancară europeană. Prin creșterea durabilă a afacerii, ne asigurăm că UniCredit rămâne un **caștigător pan-european**.

## 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. și Debo Leasing S.R.L. la 30 iunie 2019 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 în 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 revizuirii este în mod semnificativ mai redusă decât cea a unui audit efectuat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European și Legea nr. 162/2017 și, prin urmare, nu putem obține asigurarea că vom sesiza toate aspectele semnificative care ar putea fi identificate în cadrul unui audit. Prin urmare, nu exprimăm o opinie de audit.

### Concluzie

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

Claudiu Ghiurluc, Director de audit



Înregistrat la Autoritatea pentru Supravegherea Publică  
a Activității de Audit Statutar cu AF 3113

În numele:

**DELOITTE AUDIT S.R.L.**

Înregistrată la Autoritatea pentru Supravegherea Publică  
a Activității de Audit Statutar cu FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102,  
etajul 8 și etajul 9, Sector 1  
București, România  
2 august 2019

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: Ghiurluc Claudiu

Registru Public Electronic: AF3113

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: Deloitte Audit S.R.L.

Registru Public Electronic: FA25



**Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global  
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019**

| <b>mii RON</b>                                                                                                                            | <b>Nota</b> | <b>30.06.2019</b> | <b>30.06.2018</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| Venituri din dobanzi*                                                                                                                     |             | 913.011           | 776.431           |
| Cheltuieli cu dobanzile*                                                                                                                  |             | (279.969)         | (202.027)         |
| <b>Venituri nete din dobanzi</b>                                                                                                          | <b>6</b>    | <b>633.042</b>    | <b>574.404</b>    |
| Venituri din comisioane                                                                                                                   |             | 212.881           | 186.913           |
| Cheltuieli cu comisioane                                                                                                                  |             | (61.948)          | (48.188)          |
| <b>Venituri nete din comisioane</b>                                                                                                       | <b>7</b>    | <b>150.933</b>    | <b>138.725</b>    |
| Venit net din tranzactionare si din instrumente derivate<br>detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere*                 | 8           | 183.788           | 121.343           |
| Castiguri / (Pierdere) neta din schimb valutar*                                                                                           |             | 57.353            | 32.943            |
| Ajustari privind valoarea justa aferente contabilitatii de<br>acoperire                                                                   |             | 3.405             | (1.778)           |
| Venit net din cedarea activelor si datoriilor financiare care nu<br>sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit sau<br>pierdere* |             | 24.162            | (13.568)          |
| Venituri din dividende*                                                                                                                   |             | 1.971             | 2.376             |
| Alte venituri operationale*                                                                                                               |             | 5.464             | 11.146            |
| <b>Venituri operationale</b>                                                                                                              |             | <b>1.060.118</b>  | <b>865.591</b>    |
| Cheltuieli cu personalul                                                                                                                  | 9           | (206.067)         | (192.717)         |
| Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor<br>corporale                                                                      |             | (46.274)          | (18.751)          |
| Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor<br>necorporale                                                                    |             | (27.214)          | (26.782)          |
| Alte cheltuieli administrative                                                                                                            | 10          | (174.424)         | (176.206)         |
| Alte cheltuieli operationale*                                                                                                             |             | (10.488)          | (12.134)          |
| <b>Cheltuieli operationale</b>                                                                                                            |             | <b>(464.467)</b>  | <b>(426.590)</b>  |
| <b>Rezultatul net al activitatii operationale</b>                                                                                         |             | <b>595.651</b>    | <b>439.001</b>    |
| Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare*                                                                                  | 11          | (162.748)         | (114.296)         |
| Pierderi nete din provizioane                                                                                                             |             | (7.250)           | (7.948)           |
| <b>Profit inainte de impozitare</b>                                                                                                       |             | <b>425.653</b>    | <b>316.757</b>    |
| Impozitul pe profit                                                                                                                       | 12          | (73.473)          | (63.326)          |
| <b>Profitul net al perioadei de raportare -activitati continue</b>                                                                        |             | <b>352.180</b>    | <b>253.431</b>    |
| <b>Profitul net al perioadei de raportare -activitati intrerupte</b>                                                                      | <b>27</b>   | <b>-</b>          | <b>8.569</b>      |
| <b>Profitul net al perioadei de raportare</b>                                                                                             |             | <b>352.180</b>    | <b>262.000</b>    |
| <b>Atribuibil:</b>                                                                                                                        |             |                   |                   |
| Actionarilor societatii mama                                                                                                              |             | 345.696           | 281.001           |
| Intereselor care nu controleaza                                                                                                           |             | 6.484             | (19.001)          |
| <b>Profitul net aferent perioadei de raportare</b>                                                                                        |             | <b>352.180</b>    | <b>262.000</b>    |

\*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 2019**

| mii RON                                                                                                                                              | Nota | 30.06.2019     | 30.06.2018       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------|------------------|
| <b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>                                                                                        |      |                |                  |
| <b>Elemente ce nu vor fi reclassificate prin contul de profit sau pierdere</b>                                                                       |      |                |                  |
| Reevaluarea imobilizarilor corporale (neta de impozit amanat)                                                                                        |      | 21             | 34               |
| Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global - capitaluri proprii (nete de impozit amanat)     |      | 5              | 1.062            |
| <b>Total elemente ce nu vor fi reclassificate prin contul de profit sau pierdere</b>                                                                 |      | <b>26</b>      | <b>1.096</b>     |
| <b>Elemente care pot fi reclassificate prin contul de profit sau pierdere</b>                                                                        |      |                |                  |
| Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de datorie (nete de impozit amanat) |      | 77.074         | (117.529)        |
| Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie (nete de impozit amanat)                                                         |      | (7.099)        | 1.892            |
| <b>Total elemente care pot fi reclassificate prin contul de profit sau pierdere</b>                                                                  |      | <b>69.975</b>  | <b>(115.637)</b> |
| <b>Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit</b>                                                                              |      | <b>70.001</b>  | <b>(114.541)</b> |
| <b>Situatia rezultatului global aferenta perioadei de raportare</b>                                                                                  |      | <b>422.181</b> | <b>147.459</b>   |
| <b>Atribuibil:</b>                                                                                                                                   |      |                |                  |
| Actionarilor societatii mama                                                                                                                         |      | 415.697        | 166.460          |
| Interesele care nu controleaza                                                                                                                       |      | 6.484          | (19.001)         |
| <b>Situatia rezultatului global aferenta perioadei de raportare</b>                                                                                  |      | <b>422.181</b> | <b>147.459</b>   |

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 30 iulie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DL. Rasvan Catalin Radu**  
Presedinte Executiv



**DL. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte Executiv



## Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare la 30 iunie 2019

| mii RON                                                                                   | Nota | 30.06.2019        | 31.12.2018        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| <b>Active</b>                                                                             |      |                   |                   |
| Numerar si echivalente de numerar                                                         | 13   | 9.443.695         | 10.282.256        |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere           | 14   | 280.024           | 296.786           |
| Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                          |      | -                 | 146               |
| Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat*                                | 15   | 24.780.691        | 24.622.313        |
| Creante nete din leasing financiar*                                                       | 16   | 3.153.547         | 3.002.737         |
| Plasamente la banci la cost amortizat                                                     |      | 364.072           | 1.897.603         |
| Alte active financiare la cost amortizat                                                  |      | 161.087           | 190.153           |
| Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 17   | 7.193.453         | 7.330.621         |
| Imobilizari corporale                                                                     |      | 177.285           | 196.175           |
| Active reprezentand dreptul de utilizare                                                  | 28   | 176.820           | -                 |
| Imobilizari necorporale                                                                   |      | 166.462           | 165.877           |
| Creante privind impozitul pe profit curent                                                |      | -                 | 630               |
| Creante privind impozitul pe profit amanat                                                |      | 126.800           | 143.455           |
| Alte active                                                                               |      | 180.693           | 175.592           |
| Active imobilizate detinute in scopul vanzarii                                            |      | 32.693            | 32.693            |
| <b>Total active</b>                                                                       |      | <b>46.237.322</b> | <b>48.337.037</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                            |      |                   |                   |
| Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere          |      | 92.973            | 69.809            |
| Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                         |      | 114.077           | 78.919            |
| Depozite de la banci                                                                      | 18   | 1.339.706         | 3.757.658         |
| Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat                   | 19   | 7.428.090         | 7.591.300         |
| Depozite de la clienti                                                                    | 20   | 29.410.217        | 29.494.902        |
| Obligatiuni emise                                                                         |      | 621.280           | 622.114           |
| Alte datorii financiare la cost amortizat                                                 |      | 757.980           | 459.836           |
| Datorii subordonate                                                                       | 21   | 904.044           | 890.311           |
| Datorii din operatiuni de leasing                                                         | 28   | 162.423           | -                 |
| Datorii privind impozitul pe profit curent                                                |      | 40.907            | 44.889            |
| Provizioane                                                                               | 22   | 206.785           | 205.454           |
| Alte datorii nefinanciare                                                                 |      | 240.233           | 264.661           |
| <b>Total datorii</b>                                                                      |      | <b>41.318.715</b> | <b>43.479.853</b> |

\*Informatiile comparative au fost retratate conform descrierii din nota 3

## Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare la 30 iunie 2019

| mii RON                                                                                                     | Nota | 30.06.2019        | 31.12.2018        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| <b>Capitaluri proprii</b>                                                                                   |      |                   |                   |
| Capital social                                                                                              | 23   | 1.177.748         | 1.177.748         |
| Prime de emisiune                                                                                           |      | 621.680           | 621.680           |
| Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie                                                  |      | (52.152)          | (45.054)          |
| Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global |      | (11.491)          | (88.570)          |
| Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale                                                            |      | 9.840             | 9.819             |
| Alte reserve                                                                                                |      | 298.289           | 271.031           |
| Rezultat reportat                                                                                           |      | 2.752.406         | 2.794.727         |
| <b>Total capitaluri proprii aferente societatii mama</b>                                                    |      | <b>4.796.320</b>  | <b>4.741.381</b>  |
| Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza                                           |      | 122.287           | 115.803           |
| <b>Total capitaluri proprii</b>                                                                             |      | <b>4.918.607</b>  | <b>4.857.184</b>  |
| <b>Total datorii si capitaluri proprii</b>                                                                  |      | <b>46.237.322</b> | <b>48.337.037</b> |

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 30 iulie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DL. Rasvan Catalin Radu**  
Presedinte Executiv



**DL. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte Executiv



**Situatia interimara consolidata condensata a modificarilor capitalurilor proprii  
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019**

| 30.06.2019                                                                                                          |                  |                                                                                           |                                                            |                                      |                |                   |                     |                  |                              |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------------------|------------------|
| mii RON                                                                                                             | Capital social   | Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie | Reevaluarea imobilizarilor corporale | Alte rezerve   | Prime de emisiune | Rezultatul reportat | Total            | Interese care nu controleaza | Total            |
| <b>Sold la 31 Decembrie 2018</b>                                                                                    | <b>1.177.748</b> | <b>(88.570)</b>                                                                           | <b>(45.054)</b>                                            | <b>9.819</b>                         | <b>271.031</b> | <b>621.680</b>    | <b>2.794.727</b>    | <b>4.741.381</b> | <b>115.803</b>               | <b>4.857.184</b> |
| Profitul net al exercitiului financiar                                                                              | -                | -                                                                                         | -                                                          | -                                    | -              | -                 | 345.696             | 345.696          | 6.484                        | 352.180          |
| <b>Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit</b>                                             |                  |                                                                                           |                                                            |                                      |                |                   |                     |                  |                              |                  |
| Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit                                                               | -                | -                                                                                         | -                                                          | 21                                   | -              | -                 | -                   | 21               | -                            | 21               |
| Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit | -                | 77.079                                                                                    | -                                                          | -                                    | -              | -                 | -                   | 77.079           | -                            | 77.079           |
| Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit                                | -                | -                                                                                         | (7.098)                                                    | -                                    | -              | -                 | -                   | (7.098)          | -                            | (7.098)          |
| Transfer la alte rezerve*                                                                                           | -                | -                                                                                         | -                                                          | -                                    | 27.258         | -                 | (27.258)            | -                | -                            | -                |
| <b>Total Situatie altor elemente ale rezultatului global</b>                                                        | <b>-</b>         | <b>77.079</b>                                                                             | <b>(7.098)</b>                                             | <b>21</b>                            | <b>27.258</b>  | <b>-</b>          | <b>(27.258)</b>     | <b>70.001</b>    | <b>-</b>                     | <b>70.001</b>    |
| <b>Total Situatie rezultatului global aferent exercitiului financiar</b>                                            | <b>-</b>         | <b>77.079</b>                                                                             | <b>(7.098)</b>                                             | <b>21</b>                            | <b>27.258</b>  | <b>-</b>          | <b>318.437</b>      | <b>415.697</b>   | <b>6.484</b>                 | <b>422.181</b>   |
| Dividende platite in cursul anului*                                                                                 | -                | -                                                                                         | -                                                          | -                                    | -              | -                 | (360.749)           | (360.749)        | -                            | (360.749)        |
| Alte modificari**                                                                                                   | -                | -                                                                                         | -                                                          | -                                    | -              | -                 | (9)                 | (9)              | -                            | (9)              |
| <b>Sold la 30 iunie 2019</b>                                                                                        | <b>1.177.748</b> | <b>(11.491)</b>                                                                           | <b>(52.152)</b>                                            | <b>9.840</b>                         | <b>298.289</b> | <b>621.680</b>    | <b>2.752.406</b>    | <b>4.796.320</b> | <b>122.287</b>               | <b>4.918.607</b> |

\* Conform deciziei AGA din 8 aprilie 2019 s-a decis repartizarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2018 (550.799 mii RON) sub forma de dividende in valoare de 360.749 mii RON si constituirea unei rezerve in valoare de 27.258 mii RON;

\*\* Suma reprezinta derecunoasterea participatiei Bancii in Casa de Compensare Bucuresti ca urmare a lichidarii acesteia.

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 30 iulie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DL. Rasvan Catalin Radu**  
Presedinte Executiv



**DL. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte Executiv



**Situatia interimara consolidata condensata a modificarilor capitalurilor proprii  
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019**

| mii RON                                                                                                             | 30.06.2018       |                                                                                           |                                                            |                                      |                |                      |                     |                  |                              |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|----------------------|---------------------|------------------|------------------------------|------------------|
|                                                                                                                     | 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            |
| <b>Sold la 31 Decembrie 2017 raportate anterior</b>                                                                 | <b>1.101.604</b> | <b>(53.503)</b>                                                                           | <b>(48.923)</b>                                            | <b>9.673</b>                         | <b>244.828</b> | <b>1</b>             | <b>2.307.204</b>    | <b>3.560.883</b> | <b>150.218</b>               | <b>3.711.101</b> |
| Efectul modificărilor politicilor contabile                                                                         | -                | (1.451)                                                                                   | -                                                          | -                                    | -              | -                    | (57.336)            | (58.787)         | (5.031)                      | (63.818)         |
| <b>Sold la 31 Decembrie 2017</b>                                                                                    | <b>1.101.604</b> | <b>(54.954)</b>                                                                           | <b>(48.923)</b>                                            | <b>9.673</b>                         | <b>244.828</b> | <b>1</b>             | <b>2.249.868</b>    | <b>3.502.096</b> | <b>145.187</b>               | <b>3.647.284</b> |
| Profitul net al exercitiului financiar                                                                              | -                | -                                                                                         | -                                                          | -                                    | -              | -                    | 281.001             | 281.001          | (19.001)                     | 262.000          |
| <b>Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit</b>                                             |                  |                                                                                           |                                                            |                                      |                |                      |                     |                  |                              |                  |
| Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit                                                               | -                | -                                                                                         | -                                                          | 34                                   | -              | -                    | -                   | 34               | -                            | 34               |
| Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit | -                | (115.016)                                                                                 | -                                                          | -                                    | -              | -                    | -                   | (115.016)        | -                            | (115.016)        |
| Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit                                | -                | -                                                                                         | 1.892                                                      | -                                    | -              | -                    | -                   | 1.892            | -                            | 1.892            |
| Transfer la alte rezerve                                                                                            | -                | -                                                                                         | -                                                          | -                                    | 13.884         | -                    | (13.884)            | -                | -                            | -                |
| <b>Total Situatie altor elemente ale rezultatului global</b>                                                        | <b>-</b>         | <b>(115.016)</b>                                                                          | <b>1.892</b>                                               | <b>34</b>                            | <b>13.884</b>  | <b>-</b>             | <b>(13.884)</b>     | <b>(113.090)</b> | <b>-</b>                     | <b>(113.090)</b> |
| <b>Total Situatie rezultatului global</b>                                                                           | <b>-</b>         | <b>(115.016)</b>                                                                          | <b>1.892</b>                                               | <b>34</b>                            | <b>13.884</b>  | <b>-</b>             | <b>267.117</b>      | <b>167.911</b>   | <b>(19.001)</b>              | <b>148.910</b>   |
| Alte modificari*                                                                                                    | -                | -                                                                                         | -                                                          | -                                    | -              | -                    | 6.597               | 6.597            | -                            | 6.597            |
| Emitere actiuni                                                                                                     | 76.144           | -                                                                                         | -                                                          | -                                    | -              | 621.680              | -                   | 697.824          | -                            | 697.824          |
| <b>Sold la 30 iunie 2018</b>                                                                                        | <b>1.177.748</b> | <b>(169.969)</b>                                                                          | <b>(47.031)</b>                                            | <b>9.707</b>                         | <b>258.712</b> | <b>621.680</b>       | <b>2.523.582</b>    | <b>4.374.429</b> | <b>126.186</b>               | <b>4.500.615</b> |

\* Reprezinta in principal efecte fiscale inregistrate in timpul anului datorita modificarilor politicilor contabile in banca;

\*\* Valoarea reala a primelor de emisiune in 2017 este de 55 RON; datorita prezentarii in mii lei sunt prezentate ca fiind egale cu 1.

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 30 iulie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DL. Rasvan Catalin Radu**  
Presedinte Executiv



**DL. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte Executiv





**Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie  
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019**

| mii RON                                                                                                       | Nota | 30.06.2019       | 30.06.2018     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------|----------------|
| <b>Activitatea de exploatare</b>                                                                              |      |                  |                |
| Profitul perioadei de raportare inainte de impozitare                                                         | 12   | 425.653          | 327.739        |
| <b>Ajustari pentru elemente nemonetare:</b>                                                                   |      |                  |                |
| Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale                                            |      | 73.488           | 45.533         |
| Pierdere neta din deprecierea activelor financiare                                                            |      | 194.584          | 138.664        |
| Modificarea valorii juste a activelor financiare derivate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere |      | 39.925           | (38.497)       |
| Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii                                               |      | 24.146           | 926            |
| Alte ajustari nemonetare                                                                                      |      | 192.064          | (24.520)       |
| <b>Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare</b>                        |      | <b>949.860</b>   | <b>449.845</b> |
| <b>Modificari in activele de exploatare</b>                                                                   |      |                  |                |
| (Cresterea)/Descresterea titlurilor de valoare detinute pentru tranzactionare                                 |      | 161.613          | (277.850)      |
| (Cresterea)/Descresterea plasamentelor la banci                                                               |      | 1.525.746        | (863.243)      |
| (Cresterea)/Descresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor                                        |      | (375.259)        | (411.014)      |
| (Cresterea)/Descresterea creantelor din leasing financiar                                                     |      | (161.258)        | (203.446)      |
| (Cresterea)/Descresterea altor active                                                                         |      | 2.091            | (41.494)       |
| <b>Modificari in datoriile de exploatare</b>                                                                  |      |                  |                |
| (Descresterea)/Cresterea depozitelor de la banci                                                              |      | (2.418.290)      | 1.530.798      |
| (Descresterea)/Cresterea depozitelor de la clienti                                                            |      | (118.684)        | 349.066        |
| (Descresterea)/Cresterea altor datorii                                                                        |      | 244.163          | 91.614         |
| Impozit pe profit platit                                                                                      |      | (80.015)         | (39.713)       |
| <b>Numerar net din / (utilizat in) activitati de exploatare</b>                                               |      | <b>(270.033)</b> | <b>584.563</b> |
| <b>Activitatea de investitii</b>                                                                              |      |                  |                |
| Achizitii de imobilizari corporale si necorporale                                                             |      | (33.373)         | (8.256)        |
| Dividende incasate                                                                                            |      | 2.169            | 2.465          |
| <b>Numerar net utilizat in activitati de investitii</b>                                                       |      | <b>(31.204)</b>  | <b>(5.791)</b> |

**Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie  
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019**

| mii RON                                                                 | Nota      | 30.06.2019        | 30.06.2018       |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|------------------|
| <b>Activitatea de finantare</b>                                         |           |                   |                  |
| Dividende platite                                                       |           | (356.875)         | -                |
| (Plati)/Incasari obligatiuni                                            |           | -                 | (550.000)        |
| Cresterea capitalului si a primelor de emisiune                         |           | -                 | 697.825          |
| Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare                |           | (1.208.034)       | (1.026.075)      |
| Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare                  |           | 1.052.702         | 1.383.743        |
| Plata datoriilor de leasing                                             |           | (25.118)          | -                |
|                                                                         |           |                   |                  |
| <b>Numerar net din / (utilizat in) activitati de finantare</b>          |           | <b>(537.325)</b>  | <b>505.493</b>   |
|                                                                         |           |                   |                  |
| (Descrerea)/Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar |           | (838.562)         | 1.084.265        |
|                                                                         |           |                   |                  |
| <b>Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie</b>                |           | <b>10.282.257</b> | <b>8.824.908</b> |
| Impact IFRS 9 la 01.01.2018                                             |           | -                 | (3.098)          |
| <b>Numerarul si echivalente de numerar la 30 iunie</b>                  | <b>13</b> | <b>9.443.695</b>  | <b>9.906.075</b> |

| mii RON                                                             | Nota | 30.06.2019 | 30.06.2018 |
|---------------------------------------------------------------------|------|------------|------------|
| <b>Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:</b> |      |            |            |
| Dobanda incasata                                                    |      | 1.019.082  | 672.287    |
| Dobanda platita                                                     |      | (303.907)  | (195.722)  |

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 30 iulie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DL. Rasvan Catalin Radu**  
Presedinte Executiv



**DL. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte Executiv



# Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

## 1. ENTITATEA RAPORTOARE

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

UniCredit Bank S.A. („Banca”) este noua denumire a UniCredit Tiriac Bank S.A. incepand cu luna august 2015 si are sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania; a fost infiintata ca banca comerciala romaneasca in data de 1 iunie 2007 in urma fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. (banca absorbanta) si este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

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

UniCredit Bank S.A este controlata direct de UniCredit SpA (Italia), cu sediul la Milano, Italia, Piazza Gae Aulenti 3. Grupul isi exercita controlul direct si indirect asupra urmatoarelor filiale:

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), avand sediul social situat in str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 1 si 3, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite pentru finantarea consumului catre clienti persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,1% in UCFIN incepand cu ianuarie 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), avand sediul social in str. Ghetarilor nr. 23-25, etajele 1, 2 si 4, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane juridice si persoane fizice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014 moment in care Banca a obtinut controlul indirect de 99,95% (controlul direct: 99,90%). Procentul de participatie indirecta a Bancii la 30 iunie 2019 este de 99,98% (control direct: 99,96%), ca rezultat al fuziunii prin absorbtia entitatii UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO”) de catre UCLC finalizata in iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- Debo Leasing S.R.L, avand sediul social in str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, companie care administreaza un portofoliu de leasing imobiliar, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014. Banca detine un control indirect de 99,97% prin intermediul UCLC. Debo Leasing S.R.L. este noua denumire a Debo Leasing IFN S.A incepand cu luna octombrie 2018, cand societatea a fost radiata din Registrul General al Institutiilor Financiare Nebancare.

In 2018 a incetat sa mai fie subsidiara a Grupului UniCredit urmatoarea companie:

- UniCredit Insurance Broker S.R.L., 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, in care Banca detinea un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC. UniCredit Insurance Broker S.R.L. a incetat sa mai fie subsidiara a Grupului incepand cu luna august a anului 2018 ca urmare a vanzarii sale de catre UCLC, societatea sa mama, catre doua societati nerezidente parte din Grupul UniCredit SpA.

La 30 iunie 2019 Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 146 sucursale si agentii (31 decembrie 2018: 149) situate in Bucuresti si in tara.

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 2. BAZELE INTOCMIRII

#### a) Declaratie de conformitate

Aceste situatii financiare interimare consolidate condensate au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS"), 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 anul financiar incheiat la 31 decembrie 2018.

#### 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 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, informatiile financiare prezentate in mii RON au fost rotunjite la unitatea cea mai apropiata. Tabelele din acest document pot contine diferente din rotunjire.

#### d) Utilizarea de estimari si judecati semnificative

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

#### e) Tranzactii in moneda straina (continuare)

Activele si datoriile nemonetare in moneda straina care sunt evaluate la cost istoric sunt convertite folosind cursul de schimb de la data tranzactiei.

Activele si datoriile nemonetare in moneda straina care sunt evaluate la valoarea justa sunt convertite in RON la cursul de schimb de la data la care a fost determinata valoarea justa.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

| Moneda          | 30 iunie 2019 | 31 decembrie 2018 | Variatie |
|-----------------|---------------|-------------------|----------|
| Euro (EUR)      | 1: RON 4,7351 | 1: RON 4,6639     | 1,50%    |
| Dolar SUA (USD) | 1: RON 4,1587 | 1: RON 4,0736     | 2,05%    |

#### 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 venituri variabile pe baza participarii sale in entitatea in care s-a investit;
- capacitatea de a-si utiliza autoritatea asupra entitatii in care s-a investit pentru a isi influenta valoarea veniturilor.

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

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

La 30 iunie 2019 si 31 decembrie 2018, Grupul este format din Banca si filialele sale UCFIN, UCLC si DEBO.

Ca urmare a vanzarii UCIB de catre UCLC catre doua companii nerezidente care fac parte din UniCredit SpA Group in august 2018, UniCredit Insurance Broker S.R.L. nu mai este o filiala a Grupului.

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

## **2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)**

### **g) Bazele consolidarii (continuare)**

#### **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**

Politicele 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 in anul 2018, dar dupa depunerea situatiilor financiare interimare consolidate condensate la 30 iunie 2018, in ceea ce priveste decontari din operatiuni in curs de clarificare, tranzactiile repo, provizioanele pentru angajamente extra-bilantiere, dobanda aferenta instrumentelor evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere precum si altele.

Incepand cu anul 2018, Grupul prezinta separat alte active financiare si alte active nefinanciare in situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare. Datele comparative la 30 iunie 2018 au fost retratate in prezentarea din anul curent in vederea asigurarii comparabilitatii datelor si informatiilor prezentate.

Incepand cu anul 2019, Grupul a reclasificat in pozitia bilantiera „Credite si avansuri acordate clientilor” portofoliul de credite acordate de subsidiara UniCredit Leasing Corporation clientilor sai, care au fost prezentate anterior pe pozitia bilantiera „Credite nete din leasing financiar”. Datele comparative la 31 decembrie 2018 au fost retratate in prezentarea din anul curent in vederea asigurarii comparabilitatii datelor si informatiilor prezentate.

### **a. Activele si datoriile financiare – recunoastere si evaluare initiala**

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

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

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

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

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **b. Active si datorii financiare – Clasificare**

Ca urmare a intrarii in vigoare a standardului IFRS 9 incepand cu 1 ianuarie 2018, Grupul a reclasificat activele si datoriile financiare existente la 1 ianuarie 2018 in noi categorii, avand ca baza modelul de afaceri si caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale.

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

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

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

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

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

#### **Active financiare:**

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

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

#### **Datorii financiare:**

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

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

**3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

**b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)**

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

**(i) Active financiare detinute pentru tranzactionare**

Un activ financiar este detinut pentru tranzactionare daca este:

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

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

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

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

Un instrument derivat incorporat este o componenta a unui instrument hibrid (combinat) care include si un contract gazda nederivat, astfel incat o parte din fluxurile de numerar ale instrumentului combinat variaza similar unui instrument derivat autonom.

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

- caracteristicile si riscurile economice ale instrumentului derivat incorporat nu sunt strans legate de cele ale contractului-gazda;
- un instrument separat cu aceiasi termeni ca si instrumentul derivat incorporat s-ar incadra in definitia unui instrument derivat; si
- instrumentul hibrid (combinat) nu este evaluat in intregime la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

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



**3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

**b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)**

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

**(ii) Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii**

Datoriile financiare detinute pentru tranzactionare includ:

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

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

Grupul detine urmatoarele instrumente de tranzactionare la 30 iunie 2019 si la 31 decembrie 2018: instrumente financiare clasificate ca detinute in vederea tranzactionarii instrumentelor financiare, active derivate si datorii derivate rezultate din tranzactiile cu clientii si acoperite economic cu tranzactii back-to-back in cadrul Grupului UniCredit SpA.

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

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

Aceste active sunt contabilizate de asemenea ca "Active financiare detinute in vederea tranzactionarii".

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

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

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

Modificarile valorii juste sunt recunoscute in contul de profit si pierdere, cu exceptia oricaror modificari ale valorii juste care rezulta din modificarea riscului de credit propriu, care sunt evidentiata la pozitia „Rezerve din reevaluare a capitalurilor proprii”, cu exceptia cazului in care o astfel de contabilizare duce la o neconcordanta care rezulta din aplicarea diferitelor metode de evaluare a activelor si datoriilor, a castigurilor sau pierderilor aferente, caz in care si modificarile valorii juste care rezulta din modificarea riscului de credit sunt inregistrate in contul de profit si pierdere.

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)**

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

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

- Activele si datoriile sunt administrate, evaluate si raportate intern la valoarea justa;
- Desemnarea elimina sau reduce in mod semnificativ o neconcordanță contabilă care ar apărea în caz contrar; sau
- Activul sau datoria conține un instrument derivat incorporat care modifică în mod semnificativ fluxurile de trezorerie care altfel ar fi necesare în cadrul contractului.

La 30 iunie 2019 si la 31 decembrie 2018 , Grupul nu a desemnat alte active sau datorii ca fiind evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

##### **(iv) Alte active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa**

Un activ financiar este clasificat drept activ financiar evaluat obligatoriu la valoarea justa, dacă nu îndeplinește condițiile, în ceea ce privește modelul de afaceri sau caracteristicile fluxului de numerar, pentru a fi evaluat la cost amortizat sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Următorul tip de active ar putea fi, de asemenea, clasificate în acest portofoliu:

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

##### **b2. Active si datorii financiare la cost amortizat**

Un activ financiar este clasificat în clasa active financiare evaluate la cost amortizat dacă:

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

Aceste elemente includ, de asemenea, valoarea netă a contractelor de leasing financiar pentru activele în curs de construcție sau care urmează să fie închiriate, cu condiția ca aceste contracte să aibă caracteristicile contractelor care implică transferul riscului.

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

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

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

Valoarea contabilă a activelor financiare la costul amortizat este ajustată astfel încât să țină seama de reducerile rezultate din procesul de evaluare așa cum este ilustrat în secțiunea dedicată.

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)**

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

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

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

Instrumentele de datorie hibride aferente instrumentelor de capitaluri proprii, schimburilor valutare, instrumentelor de credit sau indicilor sunt tratate ca instrumente structurate. Instrumentul derivat incorporat este separat de contractul principal si recunoscut ca instrument derivat, cu conditia indeplinirii cerintelor de separare, si este recunoscut la valoarea justa. Instrumentul derivat incorporat este recunoscut la valoarea sa justa, clasificat ca active sau datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii si ulterior evaluat la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

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

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

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

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

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

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

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

Dupa recunoasterea initiala, dobanzile acumulate la instrumentele purtatoare de dobanda sunt inregistrate in contul de profit si pierdere conform criteriului costului amortizat.

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

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

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

In ceea ce priveste instrumentele de capitaluri proprii, castigurile si pierderile rezultate din modificarile valorii juste sunt recunoscute in situatiile rezultatului global si sunt prezentate in rezervele din reevaluare in capitalurile proprii. In cazul cedarii, profiturile si pierderile acumulate se inregistreaza in Alte rezerve.

In conformitate cu prevederile IFRS 9, pierderile din deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii nu sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **c. Active si datorii financiare - Modificare si derecunoastere**

Renegocierile instrumentelor financiare care determina o schimbare a conditiilor contractuale sunt contabilizate in functie de importanta modificarii contractuale in sine.

In special, in cazul in care renegocierile nu sunt considerate semnificative, expunerea bruta este reevaluată prin calcularea valorii actuale a fluxurilor de numerar ca urmare a renegocierii la rata efectiva initiala a dobanzii. Diferenta dintre expunerea bruta inainte si dupa renegociere, ajustata sa ia in considerare modificarile provizionului de pierdere aferenta creditului, este recunoscuta in contul de profit si pierdere drept castig sau pierdere din modificare.

In acest sens, renegocierile obtinute atat prin modificarea contractului initial, fie prin incheierea unui nou contract, sunt considerate semnificative atunci cand determina expirarea dreptului de a primi fluxuri de numerar in conformitate cu contractul initial.

In special, drepturile de primire a fluxurilor de numerar sunt considerate ca expirate in cazul renegocierilor care introduc clauze contractuale care determina o modificare a clasificarii instrumentelor financiare care determina o modificare a valutei sau care se realizeaza in conditiile pietei, asadar fara a determina acordarea unor concesi.

Grupul derecunoaste un activ financiar atunci cand drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expira sau atunci cand transfera drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar intr-o tranzactie in care a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate. Orice drept in activele financiare transferate care este retinut de Grup sau creat pentru Grup este recunoscut ca un activ sau datorie separata.

Grupul derecunoaste o datorie financiara atunci cand obligatiile contractuale sunt stinse sau anulate ori au expirat.

Grupul intra in tranzactii prin care transfera active recunoscute in bilant dar retine fie toate riscurile si beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. Daca toate sau o mare parte a riscurilor si beneficiilor sunt retinute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situatia pozitiei financiare.

Transferurile de active cu retinerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri si beneficii sunt, de exemplu, imprumuturi de titluri de valoare sau tranzactiile de vanzare cu clauza de rascumparare.

Grupul a intrat in mai multe tranzactii cu UniCredit SpA si alte entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA prin care:

- fie UniCredit SpA a finantat in mod direct clienti persoane juridice, in timp ce Grupul a avut rol de intermediar sau de agent de garantare si de plata, sau
- Grupul a transferat catre UniCredit SpA prin intermediul contractelor de novatie soldul anumitor credite acordate deja clientilor persoane juridice din Romania si de asemenea a preluat rolul de agent de garantare si de plata.

Pentru majoritatea contractelor incheiat cu UniCredit SpA exista un acord de participare la risc prin care Grupul se obliga sa compenseze UniCredit SpA pentru orice costuri, pierdere sau datorie suferite de UniCredit SpA conform contractelor relevante pana la limita unui procent stabilit din sumele relevante si pana la limita agreata de la caz la caz.

Imprumuturile finantate de UniCredit SpA nu sunt recunoscute in situatiile financiare ale Grupului (vezi Nota 25 „Angajamente extrabilantiere”), deoarece Grupul si-a transferat dreptul de a primi numerar din aceste imprumuturi, nu si-a pastrat in mod substantial toate riscurile si beneficiile proprietatii si a renuntat la controlul activului.

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **c. Active si datorii financiare – Modificare si derecunoastere (continuare)**

Reducerea directa a valorii creditelor (write-off) reprezinta operatiunea de reducere directa a valorii contabile brute a creditelor integral acoperite cu ajustari pentru depreciere si transferarea acestora in conturi de evidenta extrabilantiere, unde sunt urmarite pana la recuperare. La momentul epuizarii actiunilor legale de recuperare a creantelor, se efectueaza scoaterea din evidenta extrabilantiara.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **e. Evaluarea la cost amortizat**

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

#### **f. Evaluarea la valoarea justa**

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

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

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

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

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **f. Evaluarea la valoare justa (continuare)**

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

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

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

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

#### **g. Identificarea si evaluarea deprecierei**

##### **(i) Aspecte generale**

Creditele si avansurile acordate clientelei, plasamentele la banci si titlurile de datorie clasificate ca active financiare la costul amortizat, activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global si expunerile relevante in afara bilantului sunt testate pentru depreciere conform cerintelor IFRS 9.

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

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

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

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

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

- compararea, pentru fiecare tranzactie, intre probabilitatea de nerambursare de la data acordarii si cea de la data raportarii, ambele calculate in conformitate cu modelele interne, prin praguri stabilite astfel incat sa ia in considerare toate variabilele-cheie ale fiecarei tranzactii care pot afecta asteptarile bancii privind modificarile probabilitatii de nerambursare in timp (de exemplu vechimea, scadenta, nivelul probabilitatii de nerambursare la data acordarii);
- elemente absolute, cum ar fi cerintele legale (de exemplu, 30 de zile de restanta);
- dovezi interne suplimentare (de exemplu, clasificarea “Restructurat” (forborne)).

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)**

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

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

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

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

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

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

In special, EBA a definit ca „neperformante” expunerile care indeplinesc unul sau ambele criterii dintre urmatoarele:

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

#### **(iii) Informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare**

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

Procesul definit pentru a include scenarii macroeconomice multiple a fost pe deplin compatibil cu procesele de prognoza macroeconomica utilizate de Grup pentru obiective suplimentare de gestionare a riscurilor (cum ar fi procesele adoptate pentru a calcula pierderile de credite asteptate din previziunile macroeconomice aliniate la cadrul de reglementare al testului de stres al ABE si al cadrului 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.



### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)**

In special, UniCredit Group a selectat trei scenarii macroeconomice pentru a determina componenta "in perspectiva": un scenariu de baza, un scenariu pozitiv si un scenariu negativ.

Scenariul de baza este scenariul principal si, intr-adevar, este de asteptat sa fie cel cu cea mai mare probabilitate de aparitie. Scenariul pozitiv si negativ reprezinta situatii alternative, fie mai bune, fie mai proaste comparativ cu scenariul de baza in ceea ce priveste evolutia economiei tarilor in care Grupul opereaza.

**Scenariul de baza** ("Baseline") reflecta evolutia macroeconomica asteptata de Grup si, ca atare, este coerenta cu ipotezele utilizate in procesele de planificare. Scenariul de baza prevede o crestere economica stabila si pozitiva pentru Romania. In mod specific, cresterea anuala a PIB-ului real este prevazuta la +2,8% pentru 2019 si +1,8% pentru 2020.

**Scenariul pozitiv** se bazeaza pe ipoteza ca o crestere economica pozitiva in 2019, sustinuta de tendinta comertului global si de adaptarea politicilor economice. Aceasta ar implica, pentru cele mai mari tari europene, o faza maxima a ciclului economic prelungita cu un an, ceea ce ar reflecta o crestere mai mare a PIB-ului real anual (in raport cu scenariul de baza).

In mod specific, cresterea anuala a PIB-ului real este prevazuta la 3,8% pentru 2019 si + 2,8% pentru 2020 intr-un context de rate pe termen scurt (EURIBOR la 3 luni) negative sau apropiate de zero.

**Scenariul negativ** reflecta unul din scenariile utilizate in procesele de evaluare a adecvarii capitalului (ICAAP). In concordanta cu cadrul ICAAP, scenariul a fost ales pentru a reprezenta unul dintre riscurile macroeconomice si financiare pe care Grupul le prevede ca fiind cele mai relevante in tarile unde Grupul activeaza si pentru activitatile economice ale Grupului. Scenariul Contaminarii la nivel de sistem se bazeaza pe o ipoteza de intensificare a riscurilor politice ale Uniunii Europene, cauzata de o influenta sporita a partidelor populiste din Italia, Germania si Franta, alaturi de, printre altele, extinderea tensiunii dintre guvernul spaniol si regiunea Cataluniei.

Acest context ar conduce la o crestere a primelor de risc pentru diferite „clase de active” si la o incetinire a cresterii economice a zonei Euro si in tarile din Europa Centrala si de Est. In mod specific, cresterea anuala a PIB-ului pentru zona Euro ar fi + 0,5% pentru 2019 si -0,4% pentru 2020, in contextul ratelor pe termen scurt (3 luni Euribor) care ar ramane negative chiar in 2019, pe baza ipotezei ca BCE ar prelungi intr-un astfel de context de piata sprijinul pentru lichiditati pe piete. Probabilitatea producerii unui astfel de scenariu, la momentul definirii sale, este posibila si adecvata pentru a cuantifica tendinta adversa a economiei. In concordanta cu scenariul si cu amploarea schimbarilor comparativ cu scenariul de baza, se presupune ca scenariul negativ este mai putin probabil decat scenariul pozitiv.

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

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

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

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

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

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

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

##### **(i) Acoperirea valorii juste impotriva riscurilor**

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

Daca instrumentul financiar derivat de acoperire expira sau este vandut, lichidat sau exercitat, sau daca relatia de acoperire nu mai indeplineste criteriile contabilitatii de acoperire a riscurilor valorii juste, sau desemnarea acoperirii este anulata, atunci contabilitatea de acoperire este intrerupta prospectiv. Cu toate acestea, daca instrumentul financiar derivat este cedat prin novatie catre o contrapartida comuna de catre ambele parti ca urmare a unei prevederi legale fara modificarea termenilor contractuali cu exceptia acelor referitori la novatie, atunci instrumentul financiar derivat nu este considerat expirat sau finalizat.

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

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

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

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

##### **(iii) Instrumente derivate incorporate**

Instrumentele financiare derivate pot fi incluse in alt angajament contractual (un „contract gazda”). Grupul considera instrumentele derivate incorporate separat de contractul gazda atunci cand contractul gazda nu se reflecta la valoarea justa in contul de profit si pierdere, si caracteristicile instrumentelor financiare derivate incorporate nu sunt corelate indeaproape cu contractul gazda. Instrumentele derivate incorporate care sunt separate sunt inregistrate in functie de clasificarea lor si sunt prezentate in situatia pozitiei financiare ca active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere si datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

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

##### **(iv) Acoperirea fluxurilor de trezorerie**

La desemnarea initiala a acoperirii, Grupul documenteaza formal relatiile intre instrumentele de acoperire si elementele acoperite, inclusiv obiectivele de management al riscului si strategia privind derularea acoperirii, impreuna cu metoda ce va fi utilizata pentru evaluarea eficacitatii relatiei de acoperire. Grupul evalueaza, atat la initierea relatiei de acoperire cat si pe parcursul derularii acesteia pe o baza continua, daca instrumentele de acoperire sunt asteptate sa fie eficiente in compensarea modificarilor de valoare justa sau a fluxurilor de trezorerie ale elementelor acoperite pe parcursul perioadei pentru care acoperirea este desemnata. Grupul evalueaza acoperirea fluxurilor de trezorerie pentru o tranzactie previzionata, daca tranzactia previzionata este foarte probabil sa se intample si prezinta o expunere la variatiile fluxurilor de trezorerie care ar putea afecta in cele din urma contul de profit si pierdere.

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

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

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

#### **i. Active detinute in scopul vanzarii/Activitati intrerupte**

Un activ este clasificat ca fiind detinut in scopul vanzarii daca valoarea sa contabila va fi recuperata in principal in urma vanzarii mai degraba decat prin utilizarea sa continua.

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

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

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

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

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

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

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

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

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

La 30 iunie 2019 si la 31 decembrie 2018 , Grupul a clasificat ca detinute in scopul vanzarii active reposedate.

La 30 iunie 2018, Grupul a clasificat operatiunile subsidiarei UniCredit Insurance Broker ca activitate intrerupta. Vanzarea a avut loc cu 2 entitati parte a Grupului UniCredit SpA si a fost determinata de o reorganizare a participatiilor din cadrul Grupului.

#### **j. Dobanzi**

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

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

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

Veniturile si cheltuielile din dobanzi prezentate in Situatiia interimara consolidata condensata a rezultatului global cuprind:

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

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **k. Speze si comisioane**

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

Alte venituri din speze si comisioane obtinute din serviciile financiare furnizate de Grup, inclusiv comisioanele de administrare cont, comisioanele de administrare a investitiilor, taxele de consultanta si taxele de sindicalizare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe baza principiului contabilitatii de angajamente, adica atunci cand serviciul respectiv este furnizat.

Alte cheltuieli din speze si comisioane se refera in principal la comisioanele de tranzactionare si administrare, care sunt recunoscute in momentul in care serviciul este prestat.

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

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

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

#### **m. Venituri din dividende**

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

#### **n. Plati de leasing**

Pentru anul 2018, platile de leasing operational sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe baza metodei liniare pe durata contractului de leasing. Facilitatile de leasing primite sunt recunoscute ca parte integranta a cheltuielii totale de leasing pe durata contractului de leasing.

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

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

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

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **n. Plati de leasing (continuare)**

Incepand cu anul 2019, Grupul aplica Standardul IFRS 16 Contracte de leasing („IFRS 16”) care inlocuieste IAS 17. IFRS 16 introduce o noua definitie a contractelor de leasing si confirma clasificarea actuala in cele 2 tipuri de leasing (financiar si operational) in tratamentul contabil aplicat de catre locator.

In ceea ce priveste tratamentul contabil aplicat de catre locator, noul standard contabil prevede, pentru toate tipologiile de leasing, recunoasterea unui activ, reprezentand dreptul de utilizare a activului suport, in acelasi timp cu recunoasterea unui pasiv pentru viitoarele plati care rezulta din contractul de leasing.

La recunoasterea initiala, acest activ este evaluat avand la baza fluxurile de numerar aferente contractelor de leasing. Dupa recunoasterea initiala, dreptul de utilizare va fi evaluat avand ca baza regulile cu privire la active reglementate de catre IAS 16, IAS 38 sau IAS 40 si prin urmare, aplicand modelul bazat pe cost, mai putin deprecierea acumulata si orice pierderi din depreciere acumulate.

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

Ca si in cazul standardului anterior IFRS 16, respectiv IAS 17, locatorii clasifica contractele de leasing ca operationale sau financiare. Un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing financiar daca transfera in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra unui activ suport. In caz contrar, un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing operational. Pentru contractele de leasing financiar, un locator recunoaste venitul financiar pe durata contractului de leasing, pe baza unui model care reflecta o rata periodica constanta a rentabilitatii investitiei nete. Un locator recunoaste platile de leasing operational drept venit pe baza liniara sau, in cazul in care este mai reprezentativ pentru modelul in care profitul din utilizarea activului suport este diminuat, o alta baza sistematica.

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

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

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

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

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

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **n. Plati de leasing (continuare)**

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

#### **o. Impozitul pe profit**

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

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

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

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

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

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost de 16% la 30 iunie 2019 (2018: 16%).

#### **p. Compensari**

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

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

#### **q. Numerar si echivalente de numerar**

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

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



### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **r. Imobilizari corporale**

##### **(i) Recunoastere initiala si evaluare**

Toate imobilizarile corporale sunt recunoscute initial la cost.

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

##### **(ii) Evaluare ulterioara**

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

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

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

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

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

##### **(iii) Costuri ulterioare**

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

##### **(iv) Amortizare**

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

Ratele de amortizare estimate sunt urmatoarele:

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

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



### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **s. Imobilizari necorporale**

##### **(i) Recunoastere**

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

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

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

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

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

##### **(ii) Cheltuieli ulterioare**

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

##### **(iii) Amortizarea**

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

Durata de viata utila este in general:

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

In cazul imobilizarilor necorporale „lista de clienti”, in cazul in care unul din clienti, pentru care s-a recunoscut un activ necorporal, isi incheie relatiile cu Grupul, valoarea neta contabila a „listei de clienti” referitoare la acel client va fi derecunoscuta.

#### **t. Deprecierea activelor nefinanciare**

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

#### **u. Provizioane**

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

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **v. Garantii financiare si angajamente de finantare**

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

Datoria aferenta garantiilor financiare este recunoscuta initial la valoarea justa si este amortizata pe durata de viata a garantiei financiare. Datoria aferenta garantiilor financiare este masurata ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizata si valoarea actualizata a platilor (atunci cand plata a devenit probabila). Garantiile financiare sunt prezentate in notele la situatiile financiare interimare consolidate condensate in nota 25.

Grupul a desfasurat tranzactii cu Grupul UniCredit SpA si alte entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA referitor la imprumuturi acordate clientilor nebankari finantate de catre astfel de entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA (vezi Nota 25). In conformitate cu acordurile de participare la risc legate de astfel de imprumuturi, Grupul trebuie sa compenseze Grupul UniCredit SpA si pe celelalte entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA, astfel cum este prevazut in Nota 3c).

Aceste garantii financiare sunt determinate la data situatiilor financiare la valoarea stabilita in conformitate cu IAS 37 *Provizioane, datorii si active contingente*, folosind metodologia interna a Grupului privind evaluarea deprecierii creditelor si avansurilor acordate clientilor (vezi Nota 22), si sunt prezentate in categoria Provizioane in cadrul Situatiei interimare consolidate condensate a pozitiei financiare.

#### **w. Beneficiile angajatilor**

##### **(i) Beneficii pe termen scurt**

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

##### **(ii) Alte beneficii pe termen lungale angajatilor**

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

##### **(iii) Tranzactii cu plata pe baza de actiuni**

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

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

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **w. Beneficiile angajatilor (continuare)**

Valoarea justa a optiunilor de actiuni este determinata utilizand Modelul de Evaluare Hull si White. Evaluarea datoriei se realizeaza pe baza unor parametri precum: pretul actiunilor la data respectiva, pretul de exercitiu, volatilitatea (volatilitatea istorica medie zilnica pentru o perioada egala cu durata perioadei de intrare in drepturi), rata de iesire (procent anual al celor care renunta la aceste optiuni din cauza incheierii colaborarii), randamentul dividendului (media randamentului de dividend pe ultimii patru ani, conform duratei de intrare in drepturi).

Valoarea economica (justa) a actiunilor in functie de performanta, reprezentand actiuni ordinare ale UniCredit SpA ce vor fi acordate pe baza tintelor de performanta stabilite la nivel de grup si la nivel de Divizie prin Planul Strategic aprobat de catre conducerea UniCredit SpA, este evaluata luandu-se in considerare pretul de piata al actiunii la data acordarii mai putin valoarea prezenta a viitoarelor dividende aferente perioadei de la data acordarii si pana la data platii. Parametrii introdusi in model sunt pretul de piata (media aritmetica a pretului de piata oficial al actiunilor ordinare ale UniCredit SpA in cursul lunii precedente rezolutiei adoptate de conducere) si valoarea economica a conditiilor de castigare (valoarea prezenta a dividendelor viitoare ce se refera la perioada de la data acordarii la data platii).

#### **(iv) Beneficii pentru incetarea contractului de munca**

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

#### **x. Raportarea pe segmente**

Un segment operational este o componenta a unei entitati:

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

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

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

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

- **Retail** – Grupul furnizeaza persoanelor fizice (cu exceptia clientilor Private Banking) si intreprinderilor mici si mijlocii o gama variata de produse si servicii financiare, inclusiv creditare (credite ipotecare, de nevoi personale, descoperit de cont, facilitate pentru cardul de credit si transfer de fonduri), economisire, servicii de plata si operatiuni cu tilturi de valoare. In segmentul "Retail" este inclusa si UCFin.

**3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

**x. Raportarea pe segmente (continuare)**

- **Corporate Investment Banking ("CIB")** - Grupul ofera servicii si produse prin Directia Tranzactii Bancare Globale (inclusiv servicii platii, trade finance, administrare lichiditatii), Directia Finantare (dezvolta si ofera produse de finantare - Factoring, Investitii imobiliare, Fonduri Europene - fiind de asemenea activ implicata in initierea, structurarea si promovarea tranzactiilor specializate de finantare, sindicalizari si alte tranzactii bancare de investitii specializate, administrare portofoliu de overflow si realizarea analizei financiare pentru tranzactii complexe si cu risc ridicat), Directia Consultanta Financiara Corporatii (managementul consultantei pentru proiectele companiilor privind fuziunile si achizitiile, a acelor referitoare la finantarea pietelor de capital sau alte servicii de consiliere financiara) si Directia Trezorerie. Serviciile sunt furnizate clientilor persoane juridice, companii mijlocii, companii mari, companii internationale, companii imobiliare, sector public si institutii financiare.
- **Private Banking („PB”)** – Se concentreaza pe clienti persoane fizice si familii cu investitii semnificative si/sau persoane importante (VIP). Segmentul ofera produse si servicii bancare personalizate, inclusiv solutii de Management si Custodie a Activelor.
- **Leasing** - Grupul, prin UCLC si Debo, acorda contracte de leasing financiar in principal pentru finantarea achizitiilor de autoturisme, masini de transport, echipamente si imobiliare. Contractele de inchiriere sunt, in principal, incheiate in EUR, USD si RON, si sunt acordate pentru o perioada cuprinsa intre 1 si 15 ani, transferul de proprietate asupra activelor inchiriate facandu-se la sfarsitul contractului de leasing.
- **Altele** - cuprinde toate elementele nealocate segmentelor mai sus mentionate (ex. castiguri/ pierderi din investitii, impozit pe profit si rezultatul echipei Administrare Active si Pasive (ALM)).

**y. Noi standarde si interpretari**

In cursul anului 2019 urmatoarele standarde, amendamente si interpretari au devenit aplicabile:

- **IFRS 16** "Contracte de leasing" (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date);
- Amendamente la **IFRS 9** "Instrumente financiare" - Caracteristici de plată anticipată cu compensare negativă (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date),
- Amendamente la **IAS 19** "Beneficiile angajaților" - Modificarea, reducerea sau decontarea planului (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2019);
- Amendamente la **IAS 28** "Investiții în asocieri și asocieri în participațiune" - Dobânzi pe termen lung în asocieri si Joint Ventures (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2019),
- Modificări aduse diferitelor standarde ca urmare a "Îmbunătățirilor aduse IFRS-urilor (ciclul 2015-2017)" care rezultă din proiectul de îmbunătățire anuală a IFRS (**IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 și IAS 23**), în principal pentru a elimina neconcordanțele și a clarifica formularea (în vigoare pentru perioadele care încep la 1 ianuarie 2019);
- **IFRIC 23** "Incertitudinea privind tratamentele privind impozitul pe profit" (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date).

Grupul a decis sa nu adopte aceste standarde noi in avans inainte de data intrarii in vigoare. Grupul estimeaza ca adoptarea acestor noi standarde si noi interpretari nu va avea impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Grupului la data aplicarii initiale, cu exceptia IFRS 16 „Contracte de leasing”.

**3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

**y. Noi standarde si interpretari (continuare)**

**Standarde și modificări ale standardelor existente emise de IASB și adoptate de UE, dar care nu sunt încă în vigoare**

La data aprobarii acestor situații financiare, nu există standarde noi, modificări ale standardelor existente și interpretări emise de IASB și adoptate de UE și care nu sunt încă în vigoare.

**Noi standarde si modificari ale standardelor existente emise de IASB, dar care inca nu au fost adoptate de UE**

În prezent, IFRS, astfel cum au fost adoptate de UE, nu diferă semnificativ de reglementările adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi și a modificărilor aduse standardelor existente, care nu au fost aprobate pentru utilizare în UE la data publicării a situațiilor financiare:

- IFRS 14 "Conturi de amanare aferente activitatilor reglementate" (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2016 sau ulterior) - Comisia Europeană a decis să nu lanseze procesul de aprobare a acestui standard interimar și să aștepte standardul final;
- IFRS 17 "Contracte de asigurare" (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2021 sau ulterior acestei date);
- Amendamente la IFRS 3 "Combinari de entități" - definiția unei entități (în vigoare pentru combinarile de entități pentru care data achiziției este la sau după începutul primei perioade de raportare anuale începând cu 1 ianuarie 2020 și pentru achizițiile de active care au loc la data de sau după începutul acelei perioade);
- Modificări la IFRS 10 "Situații financiare consolidate" și IAS 28 "Investiții în asocieri și asocieri în participatie" - vânzarea sau contribuția activelor între un investitor și asociatul lui sau o asociere în participatie și modificările ulterioare (data efectivă de adoptare a fost amânata pe termen nelimitat până când proiectul de cercetare privind metoda punerii în echivalență se va finaliza);
- Amendamente la IAS 1 "Prezentarea situațiilor financiare" și IAS 8 "Politici contabile, modificări în estimările contabile și erori" - definiția conceptului de materialitate (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date);
- Amendamente la referințele la Cadrul conceptual din Standardele IFRS (aplicabile pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date).

Grupul estimează că adoptarea acestor noi standarde și modificările standardelor existente nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului în perioada de aplicare inițială.

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 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 anuale IFRS intocmite pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018.

#### Riscul de credit

##### Expunerea la riscul de credit

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

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

| mii RON                     | Stadiul 1 -<br>ECL 12 luni | Stadiul 2 - ECL<br>pe toata<br>durata<br>maturitatii | Stadiul 3 -<br>ECL pe toata<br>durata<br>maturitatii | Din care: active<br>financiare POCI | Total              |
|-----------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| <b>La 31 decembrie 2018</b> |                            |                                                      |                                                      |                                     |                    |
| <b>Expunere bruta</b>       | <b>29.546.595</b>          | <b>6.292.506</b>                                     | <b>2.174.575</b>                                     | <b>32.662</b>                       | <b>38.013.676</b>  |
| Bilantiera*                 | 19.892.477                 | 4.599.202                                            | 1.946.760                                            | 32.662                              | 26.438.439         |
| Extra-bilantiera            | 9.654.118                  | 1.693.304                                            | 227.815                                              | -                                   | 11.575.237         |
| <b>Ajustare pierderi</b>    | <b>(123.755)</b>           | <b>(142.595)</b>                                     | <b>(1.725.805)</b>                                   | <b>(3.887)</b>                      | <b>(1.992.155)</b> |
| Bilantiera                  | (115.840)                  | (117.000)                                            | (1.583.286)                                          | (3.887)                             | (1.816.126)        |
| Extra-bilantiera            | (7.915)                    | (25.595)                                             | (142.519)                                            | -                                   | (176.029)          |
| <b>Valoare contabila</b>    | <b>29.422.840</b>          | <b>6.149.911</b>                                     | <b>448.770</b>                                       | <b>28.775</b>                       | <b>36.021.521</b>  |
| Bilantiera                  | 19.776.637                 | 4.482.202                                            | 363.474                                              | 28.775                              | 24.622.313         |
| Extra-bilantiera**          | 9.646.203                  | 1.667.709                                            | 85.296                                               | -                                   | 11.399.208         |
| <b>La 30 iunie 2019</b>     |                            |                                                      |                                                      |                                     |                    |
| <b>Expunere bruta</b>       | <b>31.345.768</b>          | <b>4.754.178</b>                                     | <b>2.040.578</b>                                     | <b>29.052</b>                       | <b>38.140.524</b>  |
| Bilantiera                  | 21.223.582                 | 3.318.315                                            | 1.809.071                                            | 29.052                              | 26.350.968         |
| Extra-bilantiera            | 10.122.186                 | 1.435.863                                            | 231.507                                              | -                                   | 11.789.556         |
| <b>Ajustare pierderi</b>    | <b>(123.764)</b>           | <b>(80.402)</b>                                      | <b>(1.542.882)</b>                                   | <b>(3.954)</b>                      | <b>(1.747.048)</b> |
| Bilantiera                  | (113.543)                  | (63.156)                                             | (1.393.578)                                          | (3.954)                             | (1.570.277)        |
| Extra-bilantiera            | (10.221)                   | (17.246)                                             | (149.304)                                            | -                                   | (176.771)          |
| <b>Valoare contabila</b>    | <b>31.222.004</b>          | <b>4.673.776</b>                                     | <b>497.696</b>                                       | <b>25.098</b>                       | <b>36.393.476</b>  |
| Bilantiera                  | 21.110.039                 | 3.255.159                                            | 415.493                                              | 25.098                              | 24.780.691         |
| Extra-bilantiera**          | 10.111.965                 | 1.418.617                                            | 82.203                                               | -                                   | 11.612.785         |

\* In cadrul acestui capitol, valoarea bruta a creditelor si a provizioanelor cuprinde efectul ajustarilor pentru dobanda aferenta creditelor depreciate (IRC), astfel valoarea bruta a creditelor este prezentata brut de IRC, spre deosebire de situatiile financiare pregatite pentru exercitiul financiar incheiat la 31.12.2018, cand valoarea bruta era prezentata net de IRC. Datele aferente 31.12.2018 si 30.06.2018 au fost modificate corespunzator, pentru comparabilitate cu datele prezentate la 30.06.2019.

\*\* Valoarea contabila pentru expunerea extrabilantiera include provizioanele inregistrate in bilant

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 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 -<br>ECL 12 luni | Stadiul 2 -<br>ECL pe toata<br>durata<br>maturitatii | Stadiul 3 -<br>ECL pe toata<br>durata<br>maturitatii | Din care: active<br>financiare la<br>POCI | Total            |
|-----------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| <b>La 31 decembrie 2018</b> |                            |                                                      |                                                      |                                           |                  |
| <b>Expunere bruta</b>       | <b>2.723.957</b>           | <b>320.974</b>                                       | <b>397.111</b>                                       | <b>-</b>                                  | <b>3.442.042</b> |
| Bilantiera                  | 2.618.988                  | 320.974                                              | 396.741                                              | -                                         | 3.336.703        |
| Extra-bilantiera            | 104.969                    | -                                                    | 370                                                  | -                                         | 105.339          |
| <b>Ajustare pierderi</b>    | <b>(38.379)</b>            | <b>(21.497)</b>                                      | <b>(274.943)</b>                                     | <b>-</b>                                  | <b>(334.819)</b> |
| Bilantiera                  | (37.527)                   | (21.497)                                             | (274.942)                                            | -                                         | (333.966)        |
| Extra-bilantiera            | (852)                      | -                                                    | (1)                                                  | -                                         | (853)            |
| <b>Valoare contabila</b>    | <b>2.685.578</b>           | <b>299.477</b>                                       | <b>122.168</b>                                       | <b>-</b>                                  | <b>3.107.222</b> |
| Bilantiera                  | 2.581.461                  | 299.477                                              | 121.800                                              | -                                         | 3.002.737        |
| Extra-bilantiera            | 104.117                    | -                                                    | 368                                                  | -                                         | 104.485          |
| <b>La 30 iunie 2019</b>     |                            |                                                      |                                                      |                                           |                  |
| <b>Expunere bruta</b>       | <b>2.921.722</b>           | <b>359.799</b>                                       | <b>379.678</b>                                       | <b>-</b>                                  | <b>3.661.198</b> |
| Bilantiera                  | 2.723.953                  | 359.799                                              | 378.908                                              | -                                         | 3.462.661        |
| Extra-bilantiera            | 197.769                    | -                                                    | 769                                                  | -                                         | 198.538          |
| <b>Ajustare pierderi</b>    | <b>(36.562)</b>            | <b>(19.964)</b>                                      | <b>(254.559)</b>                                     | <b>-</b>                                  | <b>(311.083)</b> |
| Bilantiera                  | (34.699)                   | (19.964)                                             | (254.451)                                            | -                                         | (309.113)        |
| Extra-bilantiera            | (1.862)                    | -                                                    | (108)                                                | -                                         | (1.970)          |
| <b>Valoare contabila</b>    | <b>2.885.160</b>           | <b>339.835</b>                                       | <b>125.120</b>                                       | <b>-</b>                                  | <b>3.350.115</b> |
| Bilantiera                  | 2.689.254                  | 339.835                                              | 124.458                                              | -                                         | 3.153.547        |
| Extra-bilantiera            | 195.907                    | -                                                    | 661                                                  | -                                         | 196.568          |

\* Valoarea contabila pentru expunerea extrabilantiera include provizioanele inregistrate in bilant

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

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

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

#### **4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

##### **Riscul de credit (continuare)**

##### **Expunerea la riscul de credit (continuare)**

##### **Credite depreciate (inclusiv creante din leasing)**

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

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

##### **Credite semnificative depreciate individual**

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

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

##### **Alte credite depreciate**

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

##### **Credite restante nedepreciate**

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

##### **Credite curente si nedepreciate**

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

##### **Ajustari pentru depreciere**

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

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

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

O concesiune se refera la una dintre urmatoarele actiuni:

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



#### **4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

##### **Riscul de credit (continuare)**

##### **Expunerea la riscul de credit (continuare)**

O concesiune poate genera o pierdere pentru creditor.

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

##### **Garantii**

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

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

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

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

# Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

## 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

### Riscul de credit (continuare)

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

| 30.06.2019                                         |                   |                   |                  |                  |                 |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-----------------|
| mii RON                                            | Total din care:   | Corporate         | SME              | Persoane fizice  | Private banking |
| <b>Credite semnificative depreciate individual</b> |                   |                   |                  |                  |                 |
| Stadiul 3                                          | 1.370.497         | 1.098.410         | 127.578          | 141.737          | 2.772           |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>1.370.497</b>  | <b>1.098.410</b>  | <b>127.578</b>   | <b>141.737</b>   | <b>2.772</b>    |
| Ajustari de depreciere                             | (1.114.352)       | (878.766)         | (102.687)        | (130.508)        | (2.391)         |
| <b>Valoare contabila neta</b>                      | <b>256.145</b>    | <b>219.644</b>    | <b>24.891</b>    | <b>11.229</b>    | <b>381</b>      |
| <b>Valoarea justa a colateralului</b>              | <b>1.601.058</b>  | <b>1.213.634</b>  | <b>221.827</b>   | <b>163.213</b>   | <b>2.384</b>    |
| Proprietati                                        | 271.346           | 205.572           | 39.754           | 26.020           | -               |
| Bunuri                                             | 21.359            | 2.701             | 18.653           | 5                | -               |
| Cesiune de creante                                 | 18.082            | 17.313            | 769              | -                | -               |
| Alte colaterale                                    | 1.290.271         | 988.048           | 162.651          | 137.188          | 2.384           |
| <b>Alte credite depreciate</b>                     |                   |                   |                  |                  |                 |
| Stadiul 3                                          | 438.582           | 56.308            | 108.978          | 273.237          | 59              |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>438.582</b>    | <b>56.308</b>     | <b>108.978</b>   | <b>273.237</b>   | <b>59</b>       |
| Ajustari de depreciere                             | (279.226)         | (37.142)          | (81.584)         | (160.499)        | (1)             |
| <b>Valoare contabila neta</b>                      | <b>159.356</b>    | <b>19.166</b>     | <b>27.394</b>    | <b>112.738</b>   | <b>58</b>       |
| <b>Valoarea justa a colateralului</b>              | <b>314.435</b>    | <b>32.839</b>     | <b>100.845</b>   | <b>180.750</b>   | <b>1</b>        |
| Proprietati                                        | 127.652           | 7.435             | 20.905           | 99.312           | -               |
| Bunuri                                             | 4.332             | -                 | 4.263            | 69               | -               |
| Cesiune de creante                                 | 500               | 500               | -                | -                | -               |
| Alte colaterale                                    | 181.951           | 24.904            | 75.677           | 81.369           | 1               |
| <b>Credite restante nedepreciate</b>               |                   |                   |                  |                  |                 |
| Stadiul 1                                          | 1.081.541         | 572.901           | 222.386          | 286.254          | -               |
| Stadiul 2                                          | 634.898           | 99.484            | 142.925          | 391.556          | 933             |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>1.716.439</b>  | <b>672.385</b>    | <b>365.311</b>   | <b>677.810</b>   | <b>933</b>      |
| Ajustari de depreciere                             | (56.973)          | (1.455)           | (6.226)          | (49.268)         | (24)            |
| <b>Valoare contabila neta</b>                      | <b>1.659.466</b>  | <b>670.930</b>    | <b>359.085</b>   | <b>628.542</b>   | <b>909</b>      |
| <b>Credite curente si nedepreciate</b>             |                   |                   |                  |                  |                 |
| Stadiul 1                                          | 20.142.032        | 11.279.319        | 2.581.612        | 6.216.909        | 64.192          |
| Stadiul 2                                          | 2.683.418         | 1.311.330         | 229.182          | 1.109.860        | 33.046          |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>22.825.450</b> | <b>12.590.649</b> | <b>2.810.794</b> | <b>7.326.769</b> | <b>97.238</b>   |
| Ajustari de depreciere                             | (119.727)         | (27.318)          | (21.308)         | (70.420)         | (681)           |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                     | <b>22.705.723</b> | <b>12.563.331</b> | <b>2.789.486</b> | <b>7.256.349</b> | <b>96.557</b>   |
| <b>Valoare contabila totala</b>                    | <b>24.780.691</b> | <b>13.473.072</b> | <b>3.200.856</b> | <b>8.008.858</b> | <b>97.905</b>   |

**Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate  
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

| 31.12.2018                                         |                   |                   |                  |                  |                 |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-----------------|
| mii RON                                            | Total din care:   | Corporate         | SME              | Persoane fizice  | Private banking |
| <b>Credite semnificative depreciate individual</b> |                   |                   |                  |                  |                 |
| Stadiul 3                                          | 1.518.253         | 1.152.195         | 210.118          | 153.265          | 2.675           |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>1.518.253</b>  | <b>1.152.195</b>  | <b>210.118</b>   | <b>153.265</b>   | <b>2.675</b>    |
| Ajustari de depreciere                             | (1.300.664)       | (986.509)         | (174.583)        | (137.188)        | (2.384)         |
| <b>Valoare contabila neta</b>                      | <b>217.589</b>    | <b>165.686</b>    | <b>35.535</b>    | <b>16.077</b>    | <b>291</b>      |
| <b>Valoarea justa a colateralului</b>              | <b>352.667</b>    | <b>273.187</b>    | <b>53.460</b>    | <b>26.020</b>    | <b>-</b>        |
| Proprietati                                        | 271.346           | 205.572           | 39.754           | 26.020           | -               |
| Bunuri                                             | 50.544            | 38.713            | 11.831           | -                | -               |
| Cesiune de creante                                 | 17.313            | 17.313            | -                | -                | -               |
| Alte colaterale                                    | 13.464            | 11.589            | 1.875            | -                | -               |
| <b>Alte credite depreciate</b>                     |                   |                   |                  |                  |                 |
| Stadiul 3                                          | 428.507           | 32.748            | 106.891          | 288.867          | 1               |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>428.507</b>    | <b>32.748</b>     | <b>106.891</b>   | <b>288.867</b>   | <b>1</b>        |
| Ajustari de depreciere                             | (282.622)         | (24.492)          | (77.290)         | (180.839)        | (1)             |
| <b>Valoare contabila neta</b>                      | <b>145.885</b>    | <b>8.256</b>      | <b>29.601</b>    | <b>108.028</b>   | <b>-</b>        |
| <b>Valoarea justa a colateralului</b>              | <b>138.921</b>    | <b>9.925</b>      | <b>28.267</b>    | <b>100.729</b>   | <b>-</b>        |
| Proprietati                                        | 127.652           | 7.435             | 20.905           | 99.312           | -               |
| Bunuri                                             | 6.140             | 864               | 5.274            | 2                | -               |
| Cesiune de creante                                 | 500               | 500               | -                | -                | -               |
| Alte colaterale                                    | 4.629             | 1.126             | 2.088            | 1.415            | -               |
| <b>Credite restante nedepreciate</b>               |                   |                   |                  |                  |                 |
| Stadiul 1                                          | 629.461           | 192.070           | 203.348          | 232.294          | 1.749           |
| Stadiul 2                                          | 537.282           | 78.539            | 114.590          | 344.070          | 83              |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>1.166.743</b>  | <b>270.609</b>    | <b>317.938</b>   | <b>576.364</b>   | <b>1.832</b>    |
| Ajustari de depreciere                             | (46.129)          | (712)             | (4.463)          | (40.953)         | (1)             |
| <b>Valoare contabila neta</b>                      | <b>1.120.614</b>  | <b>269.897</b>    | <b>313.475</b>   | <b>535.411</b>   | <b>1.831</b>    |
| <b>Credite curente si nedepreciate</b>             |                   |                   |                  |                  |                 |
| Stadiul 1                                          | 19.263.016        | 10.545.844        | 2.466.545        | 6.184.751        | 65.896          |
| Stadiul 2                                          | 4.061.920         | 2.665.621         | 174.359          | 1.189.490        | 32.450          |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>23.324.936</b> | <b>13.211.465</b> | <b>2.640.904</b> | <b>7.374.241</b> | <b>98.346</b>   |
| Ajustari de depreciere                             | (186.712)         | (89.309)          | (18.598)         | (77.621)         | (1.184)         |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                     | <b>23.138.224</b> | <b>13.122.156</b> | <b>2.622.306</b> | <b>7.296.620</b> | <b>97.162</b>   |
| <b>Valoare contabila totala</b>                    | <b>24.622.313</b> | <b>13.565.996</b> | <b>3.000.917</b> | <b>7.956.136</b> | <b>99.284</b>   |

**Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate  
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

| mii RON                                       | 30.06.2019        |                   |                  |                 |                 |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|
|                                               | Total din care:   | Corporate         | SME              | Persoane fizice | Private banking |
| <b>Extrabilantier - angajamente de credit</b> |                   |                   |                  |                 |                 |
| Stadiul 1                                     | 7.329.515         | 6.039.348         | 990.915          | 296.741         | 2.511           |
| Stadiul 2                                     | 765.519           | 616.903           | 62.702           | 81.680          | 4.234           |
| Stadiul 3                                     | 91.919            | 87.648            | 3.849            | 376             | 47              |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                | <b>8.186.953</b>  | <b>6.743.899</b>  | <b>1.057.466</b> | <b>378.797</b>  | <b>6.792</b>    |
| Ajustari de depreciere                        | (65.906)          | (61.152)          | (2.621)          | (2.132)         | (1)             |
| <b>Valoare contabila neta</b>                 | <b>8.121.047</b>  | <b>6.682.747</b>  | <b>1.054.845</b> | <b>376.665</b>  | <b>6.791</b>    |
| <b>Extrabilantier - scrisori de credit</b>    |                   |                   |                  |                 |                 |
| Stadiul 1                                     | 156.698           | 148.005           | 8.693            | -               | -               |
| Stadiul 2                                     | 23.792            | 23.792            | -                | -               | -               |
| Stadiul 3                                     | 1.887             | 1.887             | -                | -               | -               |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                | <b>182.377</b>    | <b>173.684</b>    | <b>8.693</b>     | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                        | (2.323)           | (2.309)           | (14)             | -               | -               |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                | <b>180.054</b>    | <b>171.375</b>    | <b>8.679</b>     | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| <b>Extrabilantier - garantii emise</b>        |                   |                   |                  |                 |                 |
| Stadiul 1                                     | 2.635.973         | 2.566.321         | 67.868           | 1.160           | 624             |
| Stadiul 2                                     | 646.552           | 617.829           | 17.742           | 2.631           | 8.350           |
| Stadiul 3                                     | 137.700           | 135.378           | 2.144            | 178             | -               |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                | <b>3.420.225</b>  | <b>3.319.528</b>  | <b>87.754</b>    | <b>3.969</b>    | <b>8.974</b>    |
| Ajustari de depreciere                        | (108.541)         | (107.328)         | (1.118)          | (85)            | (11)            |
| <b>Valoare contabila neta</b>                 | <b>3.311.684</b>  | <b>3.212.200</b>  | <b>86.636</b>    | <b>3.884</b>    | <b>8.963</b>    |
| <b>Valoare contabila totala</b>               | <b>11.612.785</b> | <b>10.066.322</b> | <b>1.150.160</b> | <b>380.549</b>  | <b>15.754</b>   |

\* Valoarea contabila pentru expunerea extrabilantiera include provizioanele inregistrate in bilant

**Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate  
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

| mii RON                                       | 31.12.2018        |                   |                |                 |                 |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|
|                                               | Total din care:   | Corporate         | SME            | Persoane fizice | Private banking |
| <b>Extrabilantier - angajamente de credit</b> |                   |                   |                |                 |                 |
| Stadiul 1                                     | 7.221.430         | 6.113.863         | 833.783        | 272.230         | 1.554           |
| Stadiul 2                                     | 977.956           | 808.587           | 74.697         | 90.665          | 4.007           |
| Stadiul 3                                     | 80.287            | 79.169            | 751            | 229             | 138             |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                | <b>8.279.673</b>  | <b>7.001.619</b>  | <b>909.231</b> | <b>363.124</b>  | <b>5.699</b>    |
| Ajustari de depreciere                        | (59.151)          | (57.157)          | (1.875)        | (118)           | (1)             |
| <b>Valoare contabila neta</b>                 | <b>8.220.522</b>  | <b>6.944.462</b>  | <b>907.356</b> | <b>363.006</b>  | <b>5.698</b>    |
| <b>Extrabilantier - scrisori de credit</b>    |                   |                   |                |                 |                 |
| Stadiul 1                                     | 79.867            | 70.901            | 8.966          | -               | -               |
| Stadiul 2                                     | 49.077            | 49.077            | -              | -               | -               |
| Stadiul 3                                     | 3.484             | 3.484             | -              | -               | -               |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                | <b>132.428</b>    | <b>123.462</b>    | <b>8.966</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                        | (2.516)           | (2.499)           | (17)           | -               | -               |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                | <b>129.912</b>    | <b>120.963</b>    | <b>8.949</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| <b>Extrabilantier - garantii emise</b>        |                   |                   |                |                 |                 |
| Stadiul 1                                     | 2.352.821         | 2.285.056         | 65.626         | 1.075           | 1.064           |
| Stadiul 2                                     | 666.271           | 637.991           | 14.545         | 2.646           | 11.089          |
| Stadiul 3                                     | 144.044           | 142.019           | 1.830          | 195             | -               |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                | <b>3.163.136</b>  | <b>3.065.066</b>  | <b>82.001</b>  | <b>3.916</b>    | <b>12.153</b>   |
| Ajustari de depreciere                        | (114.362)         | (113.302)         | (964)          | (83)            | (13)            |
| <b>Valoare contabila neta</b>                 | <b>3.048.774</b>  | <b>2.951.764</b>  | <b>81.037</b>  | <b>3.833</b>    | <b>12.140</b>   |
| <b>Valoare contabila totala</b>               | <b>11.399.208</b> | <b>10.017.189</b> | <b>997.342</b> | <b>366.839</b>  | <b>17.838</b>   |

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### 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.

| 30.06.2019                                         |                  |                |                  |                 |                 |
|----------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| mii RON                                            | Total din care:  | Corporate      | SME              | Persoane fizice | Private banking |
| <b>Credite semnificative depreciate individual</b> |                  |                |                  |                 |                 |
| Stadiul 3                                          | 337.638          | 42.458         | 294.285          | 895             | -               |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>337.638</b>   | <b>42.458</b>  | <b>294.285</b>   | <b>895</b>      | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                             | (231.132)        | (25.393)       | (204.844)        | (895)           | -               |
| <b>Valoare contabila neta</b>                      | <b>106.506</b>   | <b>17.065</b>  | <b>89.441</b>    | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| <b>Valoarea justa a colateralului</b>              | <b>37.830</b>    | <b>2.801</b>   | <b>35.024</b>    | <b>5</b>        | <b>-</b>        |
| Proprietati                                        | 1.716            | -              | 1.716            | -               | -               |
| Masini si echipamente                              | 21.359           | 2.701          | 18.653           | -               | -               |
| Cesiune de creante                                 | -                | -              | -                | -               | -               |
| Alte colaterale                                    | 14.755           | 100            | 14.655           | -               | -               |
| <b>Alte credite depreciate</b>                     |                  |                |                  |                 |                 |
| Stadiul 3                                          | 41.271           | 4              | 40.247           | 1.021           | -               |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>41.271</b>    | <b>4</b>       | <b>40.247</b>    | <b>1.021</b>    | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                             | (23.380)         | (4)            | (22.735)         | (642)           | -               |
| <b>Valoare contabila neta</b>                      | <b>17.891</b>    | <b>-</b>       | <b>17.512</b>    | <b>379</b>      | <b>-</b>        |
| <b>Valoarea justa a colateralului</b>              | <b>4.332</b>     | <b>-</b>       | <b>4.263</b>     | <b>69</b>       | <b>-</b>        |
| Proprietati                                        | -                | -              | -                | -               | -               |
| Masini si echipamente                              | 4.332            | -              | 4.263            | 69              | -               |
| Alte colaterale                                    | -                | -              | -                | -               | -               |
| <b>Credite restante nedepreciate</b>               |                  |                |                  |                 |                 |
| Stadiul 1                                          | 111.762          | 1.500          | 109.565          | 696             | -               |
| Stadiul 2                                          | 248.158          | 5.555          | 241.687          | 916             | -               |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>359.920</b>   | <b>7.055</b>   | <b>351.252</b>   | <b>1.612</b>    | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                             | (13.918)         | (164)          | (13.718)         | (35)            | -               |
| <b>Valoare contabila neta</b>                      | <b>346.002</b>   | <b>6.891</b>   | <b>337.534</b>   | <b>1.577</b>    | <b>-</b>        |
| <b>Credite curente si nedepreciate</b>             |                  |                |                  |                 |                 |
| Stadiul 1                                          | 2.612.192        | 169.438        | 2.400.076        | 42.678          | -               |
| Stadiul 2                                          | 111.641          | 8.243          | 102.890          | 508             | -               |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>2.723.833</b> | <b>177.681</b> | <b>2.502.966</b> | <b>43.186</b>   | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                             | (40.683)         | (2.872)        | (36.973)         | (837)           | -               |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                     | <b>2.683.150</b> | <b>174.809</b> | <b>2.465.993</b> | <b>42.349</b>   | <b>-</b>        |
| <b>Valoare contabila totala</b>                    | <b>3.153.547</b> | <b>198.765</b> | <b>2.910.480</b> | <b>44.305</b>   | <b>-</b>        |

**Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate  
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

| mii RON                                            | 31.12.2018       |                |                  |                 |                 |
|----------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|-----------------|-----------------|
|                                                    | Total din care:  | Corporate      | SME              | Persoane fizice | Private banking |
| <b>Credite semnificative depreciate individual</b> |                  |                |                  |                 |                 |
| Stadiul 3                                          | 342.704          | 12.528         | 329.209          | 967             | -               |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>342.704</b>   | <b>12.528</b>  | <b>329.209</b>   | <b>967</b>      | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                             | (243.257)        | (7.988)        | (234.301)        | (967)           | -               |
| <b>Valoare contabila neta</b>                      | <b>99.447</b>    | <b>4.540</b>   | <b>94.908</b>    | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| <b>Valoarea justa a colateralului</b>              | <b>188.508</b>   | <b>4.286</b>   | <b>184.158</b>   | <b>64</b>       | <b>-</b>        |
| Proprietati                                        | 14.442           | -              | 14.442           | -               | -               |
| Masini si echipamente                              | 95.396           | 3.821          | 91.511           | 64              | -               |
| Cesiune de creante                                 | -                | -              | -                | -               | -               |
| Alte colaterale                                    | 78.670           | 465            | 78.205           | -               | -               |
| <b>Alte credite depreciate</b>                     |                  |                |                  |                 |                 |
| Stadiul 3                                          | 54.037           | -              | 52.941           | 1.096           | -               |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>54.037</b>    | <b>-</b>       | <b>52.941</b>    | <b>1.096</b>    | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                             | (31.738)         | -              | (31.054)         | (685)           | -               |
| <b>Valoare contabila neta</b>                      | <b>22.299</b>    | <b>-</b>       | <b>21.887</b>    | <b>411</b>      | <b>-</b>        |
| <b>Valoarea justa a colateralului</b>              | <b>25.922</b>    | <b>-</b>       | <b>25.497</b>    | <b>425</b>      | <b>-</b>        |
| Proprietati                                        | -                | -              | -                | -               | -               |
| Masini si echipamente                              | 25.459           | -              | 25.034           | 425             | -               |
| Alte colaterale                                    | 463              | -              | 463              | -               | -               |
| <b>Credite restante nedepreciate</b>               |                  |                |                  |                 |                 |
| Stadiul 1                                          | 129.809          | 3.481          | 125.214          | 1.114           | -               |
| Stadiul 2                                          | 193.307          | 3.170          | 189.999          | 139             | -               |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>323.116</b>   | <b>6.651</b>   | <b>315.213</b>   | <b>1.253</b>    | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                             | (7.438)          | (160)          | (7.244)          | (34)            | -               |
| <b>Valoare contabila neta</b>                      | <b>315.678</b>   | <b>6.491</b>   | <b>307.969</b>   | <b>1.219</b>    | <b>-</b>        |
| <b>Credite curente si nedepreciate</b>             |                  |                |                  |                 |                 |
| Stadiul 1                                          | 2.489.227        | 219.146        | 2.235.352        | 34.728          | -               |
| Stadiul 2                                          | 127.666          | -              | 127.666          | -               | -               |
| <b>Suma bruta</b>                                  | <b>2.616.893</b> | <b>219.146</b> | <b>2.363.019</b> | <b>34.728</b>   | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                             | (51.580)         | (4.874)        | (45.569)         | (1.137)         | -               |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                     | <b>2.565.313</b> | <b>214.272</b> | <b>2.317.449</b> | <b>33.591</b>   | <b>-</b>        |
| <b>Valoare contabila totala</b>                    | <b>3.002.737</b> | <b>225.303</b> | <b>2.742.213</b> | <b>35.221</b>   | <b>-</b>        |

**Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate  
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

| mii RON                                       | 30.06.2019      |               |                |                 |
|-----------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|
|                                               | Total din care: | Corporate     | SME            | Persoane fizice |
| <b>Extrabilantier - angajamente de credit</b> |                 |               |                |                 |
| Stadiul 1                                     | 197.769         | 27.226        | 169.034        | 1.508           |
| Stadiul 2                                     | -               | -             | -              | -               |
| Stadiul 3                                     | 769             | 110           | 660            | -               |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                | <b>198.538</b>  | <b>27.336</b> | <b>169.694</b> | <b>1.508</b>    |
| Ajustari de depreciere                        | (1.970)         | (311)         | (1.652)        | (8)             |
| <b>Valoare contabila neta*</b>                | <b>196.568</b>  | <b>27.025</b> | <b>168.042</b> | <b>1.500</b>    |

\* Valoarea contabila pentru expunerea extrabilantiera include provizioanele inregistrate in bilant

| mii RON                                       | 31.12.2018      |               |               |                 |
|-----------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|
|                                               | Total din care: | Corporate     | SME           | Persoane fizice |
| <b>Extrabilantier - angajamente de credit</b> |                 |               |               |                 |
| Stadiul 1                                     | 104.968         | 19.821        | 84.919        | 228             |
| Stadiul 2                                     | -               | -             | -             | -               |
| Stadiul 3                                     | 370             | -             | 370           | -               |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                | <b>105.338</b>  | <b>19.821</b> | <b>85.289</b> | <b>228</b>      |
| Ajustari de depreciere                        | (853)           | (198)         | (654)         | (1)             |
| <b>Valoare contabila neta*</b>                | <b>104.485</b>  | <b>19.623</b> | <b>84.635</b> | <b>227</b>      |



## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

| mii RON                                                         | 30.06.2019              |                                             |                                             |                                  |                   |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier) | Stadiul 1 - ECL 12 luni | Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii | Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii | Din care: active financiare POCI | Total             |
| Clasele 1-3: performante (risc scazut)                          | 3.508.119               | 76.296                                      | -                                           | -                                | 3.584.415         |
| Clasele 4-6: performante (risc mediu)                           | 16.774.851              | 2.136.781                                   | -                                           | 23.388                           | 18.911.632        |
| Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)          | 935.649                 | 1.077.317                                   | -                                           | -                                | 2.012.967         |
| Clasa 8: depreciate                                             | -                       | -                                           | 1.337.294                                   | 5.664                            | 1.337.294         |
| Clasa 9: depreciate                                             | -                       | -                                           | 229.300                                     | -                                | 229.300           |
| Clasa 10: depreciate                                            | -                       | -                                           | 242.477                                     | -                                | 242.477           |
| Neclasificat                                                    | 4.963                   | 27.921                                      | -                                           | -                                | 32.884            |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>                            | <b>21.223.582</b>       | <b>3.318.316</b>                            | <b>1.809.071</b>                            | <b>29.052</b>                    | <b>26.350.969</b> |
| Ajustare pierderi                                               | (113.544)               | (63.156)                                    | (1.393.578)                                 | (3.954)                          | (1.570.277)       |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                   | <b>21.110.038</b>       | <b>3.255.160</b>                            | <b>415.493</b>                              | <b>25.098</b>                    | <b>24.780.691</b> |

| mii RON                                                         | 31.12.2018              |                                             |                                             |                                  |                   |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier) | Stadiul 1 - ECL 12 luni | Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii | Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii | Din care: active financiare POCI | Total             |
| Clasele 1-3: performante (risc scazut)                          | 3.530.434               | 78.713                                      | -                                           | -                                | 3.609.147         |
| Clasele 4-6: performante (risc mediu)                           | 15.036.779              | 3.282.479                                   | -                                           | 26.006                           | 18.319.258        |
| Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)          | 1.323.092               | 1.210.272                                   | -                                           | -                                | 2.533.364         |
| Clasa 8: depreciate                                             | -                       | -                                           | 1.294.140                                   | 6.656                            | 1.294.140         |
| Clasa 9: depreciate                                             | -                       | -                                           | 237.097                                     | -                                | 237.097           |
| Clasa 10: depreciate                                            | -                       | -                                           | 415.523                                     | -                                | 415.523           |
| Neclasificat                                                    | 2.172                   | 27.738                                      | -                                           | -                                | 29.910            |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>                            | <b>19.892.477</b>       | <b>4.599.202</b>                            | <b>1.946.760</b>                            | <b>32.662</b>                    | <b>26.438.439</b> |
| Ajustare pierderi                                               | (115.840)               | (117.000)                                   | (1.583.286)                                 | (3.887)                          | (1.816.126)       |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                   | <b>19.776.637</b>       | <b>4.482.202</b>                            | <b>363.474</b>                              | <b>28.775</b>                    | <b>24.622.313</b> |

# Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

## 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

### Riscul de credit (continuare)

| mii RON                                                              | 30.06.2019              |                                             |                                             |                                  |                   |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extrabilantier) | Stadiul 1 - ECL 12 luni | Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii | Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii | Din care: active financiare POCI | Total             |
| Clasele 1-3: performante (risc scazut)                               | 3.286.678               | 426.142                                     | -                                           | -                                | 3.712.820         |
| Clasele 4-6: performante (risc mediu)                                | 6.558.979               | 551.319                                     | -                                           | -                                | 7.110.298         |
| Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)               | 266.410                 | 444.075                                     | -                                           | -                                | 710.485           |
| Clasa 8: depreciate                                                  | -                       | -                                           | 169.238                                     | -                                | 169.238           |
| Clasa 9: depreciate                                                  | -                       | -                                           | 62.037                                      | -                                | 62.037            |
| Clasa 10: depreciate                                                 | -                       | -                                           | 232                                         | -                                | 232               |
| Neclasificat                                                         | 10.119                  | 14.327                                      | -                                           | -                                | 24.446            |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>                                 | <b>10.122.186</b>       | <b>1.435.863</b>                            | <b>231.507</b>                              | <b>-</b>                         | <b>11.789.556</b> |
| Ajustare pierderi                                                    | (10.221)                | (17.246)                                    | (149.304)                                   | -                                | (176.771)         |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                        | <b>10.111.965</b>       | <b>1.418.617</b>                            | <b>82.203</b>                               | <b>-</b>                         | <b>11.612.785</b> |

\* Valoarea contabila pentru expunerea extrabilantiera include provizioanele inregistrate in bilant

| mii RON                                                              | 31.12.2018              |                                             |                                             |                                  |                   |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| 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)                               | 2.852.570               | 285.738                                     | -                                           | -                                | 3.138.308         |
| Clasele 4-6: performante (risc mediu)                                | 6.504.657               | 806.093                                     | -                                           | -                                | 7.310.750         |
| Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)               | 286.859                 | 585.235                                     | -                                           | -                                | 872.094           |
| Clasa 8: depreciate                                                  | -                       | -                                           | 164.191                                     | -                                | 164.191           |
| Clasa 9: depreciate                                                  | -                       | -                                           | 62.921                                      | -                                | 62.921            |
| Clasa 10: depreciate                                                 | -                       | -                                           | 703                                         | -                                | 703               |
| Neclasificat                                                         | 10.032                  | 16.238                                      | -                                           | -                                | 26.270            |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>                                 | <b>9.654.118</b>        | <b>1.693.304</b>                            | <b>227.815</b>                              | <b>-</b>                         | <b>11.575.237</b> |
| Ajustare pierderi                                                    | (7.915)                 | (25.595)                                    | (142.519)                                   | -                                | (176.029)         |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                        | <b>9.646.203</b>        | <b>1.667.709</b>                            | <b>85.296</b>                               | <b>-</b>                         | <b>11.399.208</b> |

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

| mii RON                                                   | 30.06.2019                 |                                                      |                                                      |                                           |                  |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| Credite din leasing financiar (bilantier)                 | Stadiul 1 -<br>ECL 12 luni | Stadiul 2 -<br>ECL pe toata<br>durata<br>maturitatii | Stadiul 3 -<br>ECL pe toata<br>durata<br>maturitatii | Din care:<br>active<br>financiare<br>POCI | Total            |
| Clasele 1-3: performante (risc scazut)                    | 13.625                     | 3.266                                                | -                                                    | -                                         | 16.892           |
| Clasele 4-6: performante (risc mediu)                     | 2.095.034                  | 245.280                                              | -                                                    | -                                         | 2.340.314        |
| Clasele 7-8: performante (in observatie &<br>substandard) | 615.294                    | 111.253                                              | -                                                    | -                                         | 726.547          |
| Clasa 8: depreciate                                       | -                          | -                                                    | 12.814                                               | -                                         | 12.814           |
| Clasa 9: depreciate                                       | -                          | -                                                    | 210.164                                              | -                                         | 210.164          |
| Clasa 10: depreciate                                      | -                          | -                                                    | 155.930                                              | -                                         | 155.930          |
| Neclasificat                                              | -                          | -                                                    | -                                                    | -                                         | -                |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>                      | <b>2.723.953</b>           | <b>359.799</b>                                       | <b>378.908</b>                                       | <b>-</b>                                  | <b>3.462.661</b> |
| Ajustare pierderi                                         | (34.699)                   | (19.964)                                             | (254.450)                                            | -                                         | (309.114)        |
| <b>Valoare contabila neta</b>                             | <b>2.689.254</b>           | <b>339.835</b>                                       | <b>124.458</b>                                       | <b>-</b>                                  | <b>3.153.547</b> |

| mii RON                                                   | 31.12.2018                 |                                                      |                                                      |                                           |                  |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| Credite din leasing financiar (bilantier)                 | Stadiul 1 -<br>ECL 12 luni | Stadiul 2 -<br>ECL pe toata<br>durata<br>maturitatii | Stadiul 3 -<br>ECL pe toata<br>durata<br>maturitatii | Din care:<br>active<br>financiare<br>POCI | Total            |
| Clasele 1-3: performante (risc scazut)                    | 43.189                     | 369                                                  | -                                                    | -                                         | 43.558           |
| Clasele 4-6: performante (risc mediu)                     | 1.793.988                  | 239.150                                              | -                                                    | -                                         | 2.033.138        |
| Clasele 7-8: performante (in observatie &<br>substandard) | 781.859                    | 81.455                                               | -                                                    | -                                         | 863.314          |
| Clasa 8: depreciate                                       | -                          | -                                                    | 22.696                                               | -                                         | 22.696           |
| Clasa 9: depreciate                                       | -                          | -                                                    | 172.676                                              | -                                         | 172.676          |
| Clasa 10: depreciate                                      | -                          | -                                                    | 201.370                                              | -                                         | 201.370          |
| Neclasificat                                              | -                          | -                                                    | -                                                    | -                                         | -                |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>                      | <b>2.619.036</b>           | <b>320.974</b>                                       | <b>396.741</b>                                       | <b>-</b>                                  | <b>3.336.751</b> |
| Ajustare pierderi                                         | (37.527)                   | (21.497)                                             | (274.989)                                            | -                                         | (334.014)        |
| <b>Valoare contabila neta</b>                             | <b>2.581.509</b>           | <b>299.477</b>                                       | <b>121.752</b>                                       | <b>-</b>                                  | <b>3.002.737</b> |

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

| mii RON                                                | 30.06.2019              |                                             |                                             |                                  |                |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Credite 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)                 | 8.632                   | -                                           | -                                           | -                                | 8.632          |
| Clasele 4-6: performante (risc mediu)                  | 139.797                 | -                                           | -                                           | -                                | 139.797        |
| Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard) | 49.339                  | -                                           | -                                           | -                                | 49.339         |
| Clasa 8: depreciate                                    | -                       | -                                           | 245                                         | -                                | 245            |
| Clasa 9: depreciate                                    | -                       | -                                           | 110                                         | -                                | 110            |
| Clasa 10: depreciate                                   | -                       | -                                           | 414                                         | -                                | 414            |
| Neclasificat                                           | -                       | -                                           | -                                           | -                                | -              |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>                   | <b>197.768</b>          | <b>-</b>                                    | <b>769</b>                                  | <b>-</b>                         | <b>198.537</b> |
| Ajustare pierderi                                      | (1.863)                 | -                                           | (106)                                       | -                                | (1.969)        |
| <b>Valoare contabila neta</b>                          | <b>195.905</b>          | <b>-</b>                                    | <b>663</b>                                  | <b>-</b>                         | <b>196.568</b> |

\* Valoarea contabila pentru expunerea extrabilantiera include provizioanele inregistrate in bilant

| mii RON                                                | 31.12.2018              |                                             |                                             |                                  |                |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Credite 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)                 | 9                       | -                                           | -                                           | -                                | 9              |
| Clasele 4-6: performante (risc mediu)                  | 89.431                  | -                                           | -                                           | -                                | 89.431         |
| Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard) | 15.528                  | -                                           | -                                           | -                                | 15.528         |
| Clasa 8: depreciate                                    | -                       | -                                           | 370                                         | -                                | 370            |
| Clasa 9: depreciate                                    | -                       | -                                           | -                                           | -                                | -              |
| Clasa 10: depreciate                                   | -                       | -                                           | -                                           | -                                | -              |
| Neclasificat                                           | -                       | -                                           | -                                           | -                                | -              |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>                   | <b>104.969</b>          | <b>-</b>                                    | <b>370</b>                                  | <b>-</b>                         | <b>105.339</b> |
| Ajustare pierderi                                      | (852)                   | -                                           | (1)                                         | -                                | (853)          |
| <b>Valoare contabila neta</b>                          | <b>104.117</b>          | <b>-</b>                                    | <b>369</b>                                  | <b>-</b>                         | <b>104.485</b> |

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta impartirea plasamentelor la banci pe categorii de risc, separat pentru expunerile bilantiere si expunerile extrabilantiere.

| mii RON                                                             | 30.06.2019                 |                                                      |                                                      |                                           |                  |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| Plasamente la banci                                                 | Stadiul 1 -<br>ECL 12 luni | Stadiul 2 -<br>ECL pe toata<br>durata<br>maturitatii | Stadiul 3 -<br>ECL pe toata<br>durata<br>maturitatii | Din care:<br>active<br>financiare<br>POCI | Total            |
| Clasele 1-8: performante                                            | 364.290                    | -                                                    | -                                                    | -                                         | 364.290          |
| Clasa 8: depreciate                                                 | -                          | -                                                    | -                                                    | -                                         | -                |
| Clasa 9: depreciate                                                 | -                          | -                                                    | -                                                    | -                                         | -                |
| Clasa 10: depreciate                                                | -                          | -                                                    | -                                                    | -                                         | -                |
| Neclasificat                                                        | -                          | -                                                    | -                                                    | -                                         | -                |
| <b>Total valoare contabila bruta-<br/>bilantiera</b>                | <b>364.290</b>             | <b>-</b>                                             | <b>-</b>                                             | <b>-</b>                                  | <b>364.290</b>   |
| Ajustare pierderi                                                   | (218)                      | -                                                    | -                                                    | -                                         | (218)            |
| <b>Valoare contabila neta - bilantiera</b>                          | <b>364.072</b>             | <b>-</b>                                             | <b>-</b>                                             | <b>-</b>                                  | <b>364.072</b>   |
| <b>Total valoare contabila bruta -<br/>expunere extrabilantiera</b> | <b>1.410.312</b>           | <b>35.521</b>                                        | <b>-</b>                                             | <b>-</b>                                  | <b>1.445.833</b> |
| <b>Ajustare pierderi - expunere<br/>extrabilantiera</b>             | <b>(240)</b>               | <b>-</b>                                             | <b>-</b>                                             | <b>-</b>                                  | <b>(240)</b>     |

| mii RON                                                             | 31.12.2018                 |                                                      |                                                      |                                           |                  |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| Plasamente la banci                                                 | Stadiul 1 -<br>ECL 12 luni | Stadiul 2 -<br>ECL pe toata<br>durata<br>maturitatii | Stadiul 3 -<br>ECL pe toata<br>durata<br>maturitatii | Din care:<br>active<br>financiare<br>POCI | Total            |
| Clasele 1-8: performante                                            | 1.894.608                  | 3.123                                                | -                                                    | -                                         | 1.897.731        |
| Clasa 8: depreciate                                                 | -                          | -                                                    | -                                                    | -                                         | -                |
| Clasa 9: depreciate                                                 | -                          | -                                                    | -                                                    | -                                         | -                |
| Clasa 10: depreciate                                                | -                          | -                                                    | -                                                    | -                                         | -                |
| Neclasificat                                                        | -                          | -                                                    | -                                                    | -                                         | -                |
| <b>Total valoare contabila bruta-<br/>bilantiera</b>                | <b>1.894.608</b>           | <b>3.123</b>                                         | <b>-</b>                                             | <b>-</b>                                  | <b>1.897.731</b> |
| Ajustare pierderi                                                   | (112)                      | (16)                                                 | -                                                    | -                                         | (128)            |
| <b>Valoare contabila neta - bilantiera</b>                          | <b>1.894.496</b>           | <b>3.107</b>                                         | <b>-</b>                                             | <b>-</b>                                  | <b>1.897.603</b> |
| <b>Total valoare contabila bruta -<br/>expunere extrabilantiera</b> | <b>1.587.025</b>           | <b>41.718</b>                                        | <b>-</b>                                             | <b>-</b>                                  | <b>1.628.743</b> |
| <b>Ajustare pierderi - expunere<br/>extrabilantiera</b>             | <b>(175)</b>               | <b>(6)</b>                                           | <b>-</b>                                             | <b>-</b>                                  | <b>(181)</b>     |

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

| mii RON                                                                       | 30.06.2019              |                                             |                                             |                                  |                  | 31.12.2018                    |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|------------------|-------------------------------|
| 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            | Total Stadiul 1 - ECL 12 luni |
| Clasele 1-8: performante                                                      | 7.193.453               | -                                           | -                                           | -                                | 7.193.453        | 7.330.621                     |
| Clasa 8: depreciate                                                           | -                       | -                                           | -                                           | -                                | -                | -                             |
| Clasa 9: depreciate                                                           | -                       | -                                           | -                                           | -                                | -                | -                             |
| Clasa 10: depreciate                                                          | -                       | -                                           | -                                           | -                                | -                | -                             |
| Neclasificat                                                                  | -                       | -                                           | -                                           | -                                | -                | -                             |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>                                          | <b>7.193.453</b>        | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                         | <b>7.193.453</b> | <b>7.330.621</b>              |
| Ajustare pierderi                                                             | -                       | -                                           | -                                           | -                                | -                | -                             |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                 | <b>7.193.453</b>        | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                         | <b>7.193.453</b> | <b>7.330.621</b>              |

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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 |                                             | 30.06.2019        | 31.12.2018        |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Entitati private (inclusiv persoane fizice)</b>    |                                             | 8.520.475         | 8.430.309         |
| <b>SME</b>                                            | G Comert cu ridicata si cu amanuntul        | 1.370.839         | 1.287.337         |
|                                                       | C Industria prelucratoare                   | 548.561           | 542.167           |
|                                                       | A Agricultura, silvicultura si piscicultura | 405.255           | 359.040           |
|                                                       | F Constructii                               | 179.274           | 185.190           |
|                                                       | H Servicii de transport si de depozitare    | 556.790           | 533.734           |
|                                                       | Alte servicii                               | 351.945           | 368.382           |
| <b>Total SME</b>                                      |                                             | <b>3.412.664</b>  | <b>3.275.851</b>  |
| <b>Corporate</b>                                      | C Industria prelucratoare                   | 4.821.884         | 4.852.330         |
|                                                       | G Comert cu ridicata si cu amanuntul        | 3.465.801         | 3.528.156         |
|                                                       | L Imobiliare                                | 1.722.660         | 1.786.026         |
|                                                       | A Agricultura, silvicultura si piscicultura | 990.353           | 1.116.060         |
|                                                       | H Servicii de transport si de depozitare    | 606.095           | 629.741           |
|                                                       | Alte servicii                               | 2.811.036         | 2.819.967         |
| <b>Total Corporate</b>                                |                                             | <b>14.417.829</b> | <b>14.732.279</b> |
| <b>Total</b>                                          |                                             | <b>26.350.968</b> | <b>26.438.439</b> |
| Ajustari de depreciere                                |                                             | (1.570.277)       | (1.816.126)       |
| <b>Valoare contabila neta</b>                         |                                             | <b>24.780.691</b> | <b>24.622.313</b> |

# Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

## 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 |                                                                                               | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Alte servicii                                              |                                                                                               | 398.531    | 384.893    |
| Angajamente de credit                                      |                                                                                               |            |            |
| SME                                                        | F Constructii                                                                                 | 628.989    | 61.166     |
|                                                            | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                                          | 380.683    | 436.791    |
|                                                            | Q Activitati servicii medicale si sociale                                                     | 12.167     | 16.992     |
|                                                            | M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice                                             | 4.981      | 22.798     |
|                                                            | J Informatii si comunicatii                                                                   | 4.864      | 18.566     |
|                                                            | Alte servicii                                                                                 | 25.799     | 352.916    |
| Total SME                                                  |                                                                                               | 1.057.483  | 909.230    |
| Corporate                                                  | F Constructii                                                                                 | 6.334.122  | 492.215    |
|                                                            | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                                          | 146.094    | 1.766.127  |
|                                                            | K Institutii financiare si de asigurari                                                       | 77.317     | 677.082    |
|                                                            | L Imobiliare                                                                                  | 67.483     | 131.412    |
|                                                            | H Servicii de transport si de depozitare                                                      | 51.107     | 237.138    |
|                                                            | Alte servicii                                                                                 | 67.758     | 3.697.817  |
| Total Corporate                                            |                                                                                               | 6.743.881  | 7.001.791  |
| Total angajamente de credit                                |                                                                                               | 7.801.364  | 7.911.022  |
| Scrisori de garantie                                       |                                                                                               |            |            |
| SME                                                        | C Industria prelucratoare                                                                     | 8.015      | 8.461      |
|                                                            | F Constructii                                                                                 | 678        | -          |
|                                                            | Alte servicii                                                                                 | -          | 302        |
| Total SME                                                  |                                                                                               | 8.693      | 8.763      |
| Corporate                                                  | F Constructii                                                                                 | 112.340    | 1.969      |
|                                                            | C Industria prelucratoare                                                                     | 60.336     | 43.805     |
|                                                            | A Agricultura, silvicultura si piscicultura                                                   | 1.009      | 1.983      |
|                                                            | Alte servicii                                                                                 | -          | 75.705     |
| Total Corporate                                            |                                                                                               | 173.685    | 123.462    |
| Total scrisori de garantie                                 |                                                                                               | 182.378    | 132.225    |
| Garantii financiare                                        |                                                                                               |            |            |
| SME                                                        | F Constructii                                                                                 | 75.466     | 8.388      |
|                                                            | C Industria prelucratoare                                                                     | 9.419      | 7.151      |
|                                                            | A Agricultura, silvicultura si piscicultura                                                   | 1.559      | 1.702      |
|                                                            | D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat | 1.296      | 403        |
|                                                            | E Furnizare de apa                                                                            | 6          | 37         |
|                                                            | Alte servicii                                                                                 | 9          | 64.213     |
| Total SME                                                  |                                                                                               | 87.755     | 81.895     |
| Corporate                                                  | F Constructii                                                                                 | 2.214.943  | 914.441    |
|                                                            | D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat | 786.992    | 649.012    |
|                                                            | C Industria prelucratoare                                                                     | 229.003    | 591.396    |
|                                                            | B Industria extractivă                                                                        | 37.409     | 245.856    |
|                                                            | E Furnizare de apa                                                                            | 26.807     | 169.381    |
|                                                            | Alte servicii                                                                                 | 24.374     | 495.116    |
| Total Corporate                                            |                                                                                               | 3.319.528  | 3.065.202  |
| Total garantii financiare                                  |                                                                                               | 3.407.283  | 3.147.097  |
| TOTAL                                                      |                                                                                               | 11.789.556 | 11.575.237 |
| Ajustari de depreciere                                     |                                                                                               | (176.771)  | (176.029)  |
| Valoare contabila neta                                     |                                                                                               | 11.612.785 | 11.399.208 |



# Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

## 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 (continuare)

| Credite nete din leasing financiar – bilantier |                                             | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------|------------|
| Entitati private (inclusiv persoane fizice)    |                                             | 46.712     | 43.148     |
| SME                                            | G Comert cu ridicata si cu amanuntul        | 588.059    | 576.745    |
|                                                | H Servicii de transport si de depozitare    | 543.598    | 541.671    |
|                                                | C Industria prelucratoare                   | 479.558    | 459.436    |
|                                                | F Constructii                               | 365.416    | 323.316    |
|                                                | A Agricultura, silvicultura si piscicultura | 223.651    | 208.943    |
|                                                | Alte servicii                               | 988.471    | 945.119    |
| Total SME                                      |                                             | 3.188.752  | 3.055.231  |
| Corporate                                      | C Industria prelucratoare                   | 117.872    | 130.061    |
|                                                | G Comert cu ridicata si cu amanuntul        | 66.831     | 64.514     |
|                                                | H Servicii de transport si de depozitare    | 23.619     | 21.665     |
|                                                | Q Activitati servicii medicale si sociale   | 5.865      | -          |
|                                                | J Informatii si comunicatii                 | 4.202      | 7.390      |
|                                                | Alte servicii                               | 8.808      | 14.696     |
| Total Corporate                                |                                             | 227.197    | 238.325    |
| Total                                          |                                             | 3.462.661  | 3.336.703  |
| Ajustari de depreciere                         |                                             | (309.113)  | (333.966)  |
| Valoare contabila neta                         |                                             | 3.153.548  | 3.002.737  |

| Credite nete din leasing financiar- extrabilantier |                                             | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------|------------|
| Alte servicii                                      |                                             | 1.508      | 228        |
| Angajamente de credit                              |                                             |            |            |
| SME                                                | H Servicii de transport si de depozitare    | 56.980     | 11.565     |
|                                                    | C Industria prelucratoare                   | 36.818     | 28.777     |
|                                                    | A Agricultura, silvicultura si piscicultura | 13.823     | 2.992      |
|                                                    | G Comert cu ridicata si cu amanuntul        | 12.767     | 12.193     |
|                                                    | F Constructii                               | 12.542     | 7.558      |
|                                                    | Alte servicii                               | 36.765     | 22.204     |
| Total SME                                          |                                             | 169.694    | 85.289     |
| Corporate                                          | C Industria prelucratoare                   | 14.865     | 7.421      |
|                                                    | A Agricultura, silvicultura si piscicultura | 6.187      | -          |
|                                                    | G Comert cu ridicata si cu amanuntul        | 5.688      | 10.662     |
|                                                    | J Informatii si comunicatii                 | 580        | 857        |
|                                                    | I Hoteluri si restaurant                    | 17         | -          |
|                                                    | Alte servicii                               | -          | 882        |
| Total Corporate                                    |                                             | 27.336     | 19.822     |
| Total                                              |                                             | 198.538    | 105.339    |
| Ajustari de depreciere                             |                                             | (1.970)    | (853)      |
| Valoare contabila neta                             |                                             | 196.568    | 104.485    |

## **5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE**

Intocmirea situatiilor financiare interimare consolidate condensate presupune din partea conducerii utilizarea unor judecati, estimari si ipoteze care afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor.

Cu exceptia elementelor nou introduse de implementarea IFRS 16 si prezentate in capitolul “Politici Contabile”, sectiunea 3n, in intocmirea situatiilor financiare interimare consolidate condensate, rationamentele semnificative efectuate de catre management in aplicarea politicilor contabile ale Grupului si sursele principale privind estimarea incertitudinilor au fost aceleasi cu cele care au fost aplicate pentru situatiile financiare consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2018.

### **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.

Grupul determina valoarea justa utilizand urmatoarea ierarhie care reflecta importanta datelor de intrare utilizate in efectuarea masurarii (vezi nota 26 „Instrumente financiare – ierarhia privind valoarea justa”):

- **Nivelul 1:** Pret de piata cotationat (neajustat) in pietele active pentru un instrument identic la care Banca are acces la data masurarii. Un pret cotationat 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 cotationate pentru instrumente identice sau similare pe pietele care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare in care toate inputurile semnificative sunt date direct sau indirect observabile pe piata.
- **Nivelul 3:** Tehnici de evaluare care utilizeaza inputuri semnificative de date ce nu pot fi observate in piata. Aceasta categorie include toate instrumentele pentru care tehnica de evaluare include date care nu se bazeaza pe informatii observabile, iar aceste intrari au un efect semnificativ asupra evaluarii instrumentului. Aceasta categorie include instrumente care sunt evaluate pe baza datelor neobservabile.

**Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate  
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019**

**6. VENITURI NETE DIN DOBANZI**

| mii RON                                                               | 30.06.2019     | 30.06.2018     |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Venituri din dobanzi</b>                                           |                |                |
| <b>Dobanzi si venituri similare, provenite din:</b>                   |                |                |
| Credite si avansuri acordate clientilor *                             | 663.156        | 560.146        |
| Creante nete din leasing financiar                                    | 88.641         | 84.255         |
| Titluri de valoare si obligatiuni                                     | 120.984        | 82.245         |
| Conturi curente si plasamente la banci                                | 40.060         | 49.785         |
| Dobanzi negative de la datorii financiare                             | 170            | -              |
| <b>Total venituri din dobanzi</b>                                     | <b>913.011</b> | <b>776.431</b> |
| <b>Cheltuieli cu dobanzile</b>                                        |                |                |
| <b>Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare, provenite din:</b> |                |                |
| Depozite atrase de la client                                          | 129.012        | 92.353         |
| Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare                 | 93.105         | 61.014         |
| Depozite atrase de la banci                                           | 34.217         | 20.188         |
| Acorduri de rascumparare                                              | 124            | 3.359          |
| Obligatiuni emise                                                     | 12.461         | 25.113         |
| Dobanzi negative din active financiare                                | 9.889          | -              |
| Datorii din operatiuni de leasing (nota 28)                           | 1.161          | -              |
| <b>Total cheltuieli cu dobanzile</b>                                  | <b>279.969</b> | <b>202.027</b> |
| <b>Venituri nete din dobanzi</b>                                      | <b>633.042</b> | <b>574.404</b> |

\*) Veniturile din dobanzi in suma de 40.315 mii RON (30 iunie 2018: 25.215 mii RON ) se refera la dobanda aferenta creditelor depreciate. 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.

**Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate  
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019**

**7. VENITURI NETE DIN COMISIOANE**

| mii RON                                                                | 30.06.2019     | 30.06.2018     |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Venituri din comisioane</b>                                         |                |                |
| Comisioane aferente operatiunilor de plata                             | 136.859        | 120.794        |
| Comisioane aferente contractelor de participare la risc (vezi Nota 25) | 171            | 100            |
| Comisioane aferente garantiilor emise si acreditivelor                 | 14.196         | 13.765         |
| Comisioane de administrare                                             | 4.573          | 5.661          |
| Alte comisioane                                                        | 57.082         | 46.593         |
| <b>Total venituri din comisioane</b>                                   | <b>212.881</b> | <b>186.913</b> |
| <b>Cheltuieli cu comisioane</b>                                        |                |                |
| Comisioane interbancare                                                | 28.322         | 21.389         |
| Comisioane aferente operatiunilor de plata                             | 25.250         | 20.617         |
| Angajamente si taxe similare                                           | 236            | 258            |
| Comisioane intermediere vanzari                                        | 2.446          | 2.477          |
| Altele                                                                 | 5.694          | 3.447          |
| <b>Total cheltuieli cu comisioane</b>                                  | <b>61.948</b>  | <b>48.188</b>  |
| <b>Venituri nete din comisioane</b>                                    | <b>150.933</b> | <b>138.725</b> |

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

| mii RON                                                                                                                                                               | 30.06.2019     | 30.06.2018     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Venituri nete din operatiuni de schimb valutar si instrumente derivate                                                                                                | 164.806        | 116.916        |
| Venit net din derivate pe rata dobanzii                                                                                                                               | (8.891)        | 540            |
| Venit net aferent titlurilor de tranzactionare                                                                                                                        | 11.663         | (1.987)        |
| Venit/(pierdere) neta din alte derivate                                                                                                                               | 7.574          | 119            |
| <b>Venit net din tranzactionare pentru active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b>                                            | <b>175.152</b> | <b>115.588</b> |
| <b>Castiguri/(pierderi) nete aferente activelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b> | <b>8.636</b>   | <b>5.755</b>   |
| <b>Venit net pentru active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b>                                                               | <b>183.788</b> | <b>121.343</b> |

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 9. CHELTUIELI CU PERSONALUL

| mii RON                                                                                   | 30.06.2019     | 30.06.2018     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Cheltuieli cu salariile                                                                   | 200.224        | 188.562        |
| Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate | 5.952          | 5.242          |
| Alte (venituri)/cheltuieli                                                                | (109)          | (1.087)        |
| <b>Total</b>                                                                              | <b>206.067</b> | <b>192.717</b> |

La 30 iunie 2019 numarul de angajati in cadrul Grupului a fost de 3.282 (31 decembrie 2018: 3.312).

### 10. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

| mii RON                                             | 30.06.2019     | 30.06.2018     |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Cheltuieli administrative                           | 24.868         | 57.632         |
| Cheltuieli cu servicii IT                           | 51.270         | 43.463         |
| Alte cheltuieli si taxe                             | 53.561         | 32.986         |
| Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile            | 12.862         | 11.174         |
| Cheltuieli de protocol si publicitate               | 9.535          | 13.863         |
| Cheltuieli cu serviciile de consultanta             | 5.168          | 4.700          |
| Materiale si consumabile                            | 5.777          | 6.337          |
| Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea | 2.334          | 2.064          |
| Cheltuieli cu asigurarile                           | 1.596          | 1.498          |
| Altele                                              | 7.453          | 2.489          |
| <b>Total</b>                                        | <b>174.424</b> | <b>176.206</b> |

### 11. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE

| mii RON                                                                                 | 30.06.2019     | 30.06.2018     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite                                     | 167.409        | 105.225        |
| Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru banci                                       | 3.246          | (1.087)        |
| Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru titluri                                     | 2.241          | 4.197          |
| Cheltuieli privind derecunoasterea creditelor                                           | 1.035          | 1.735          |
| Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru creantele nete din leasing financiar        | 10.431         | 14.046         |
| Recuperari privind derecunoasterea creditelor                                           | (23.968)       | (12.491)       |
| Cheltuiala neta din constituirea ajustarilor pentru deprecierea altor active financiare | 2.354          | 2.671          |
| <b>Pierdere neta din deprecierea activelor financiare</b>                               | <b>162.748</b> | <b>114.296</b> |

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 12. IMPOZITUL PE PROFIT

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

| mii RON                                                                                                 | 30.06.2019      | 30.06.2018      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Profit inaintea impozitarii - activitati continue</b>                                                | <b>425.653</b>  | <b>316.757</b>  |
| Impozit direct la 16% (2018: 16%) din profitul impozabil determinat conform normelor legale din Romania | (71.167)        | (73.804)        |
| (Cheltuiala)/Venit din impozitul amanat                                                                 | (2.306)         | 10.478          |
| <b>Total impozit pe profit</b>                                                                          | <b>(73.473)</b> | <b>(63.326)</b> |
| <b>Profit inaintea impozitarii - activitati continue</b>                                                | <b>425.653</b>  | <b>316.757</b>  |
| <b>Impozit aferent cotei statutare de 16%</b>                                                           | <b>(68.104)</b> | <b>(50.681)</b> |
| Cheltuieli nedeductibile                                                                                | (12.624)        | (20.110)        |
| Venituri neimpozabile                                                                                   | 6.652           | 1.471           |
| Constituirea si reversarea diferentelor temporare                                                       | (3.366)         | 2.781           |
| Credit fiscal                                                                                           | 3.948           | 3.213           |
| <b>Impozit pe profit din contul de profit sau pierdere</b>                                              | <b>(73.473)</b> | <b>(63.326)</b> |

Reconcilierea pentru situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie la 30.06.2018 este prezentata mai jos:

| mii RON                                              | Nota | 30.06.2018     |
|------------------------------------------------------|------|----------------|
| Profit inaintea impozitarii –activitati continue     |      | 316.757        |
| Profit inaintea impozitarii –activitati intrerupte * | 27   | 15.080         |
| Provizion aferent activitatii intrerupte             | 27   | (4.098)        |
| <b>Total</b>                                         |      | <b>327.739</b> |

\* La 30 iunie 2018 Unicredit Insurance Broker a fost inclusa in categoria de activitati intrerupte (vezi nota 27 “Activitati intrerupte”).

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 13. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

| mii RON                                 | 30.06.2019       | 31.12.2018        |
|-----------------------------------------|------------------|-------------------|
| Conturi la Banca Nationala a Romaniei   | 2.315.376        | 1.457.688         |
| Numerar (inclusiv numerar in ATM-uri)   | 1.279.685        | 1.515.541         |
| Plasamente interbancare pe termen scurt | 5.799.454        | 7.256.905         |
| Conturi la alte banci                   | 49.180           | 52.122            |
|                                         |                  |                   |
| <b>Total</b>                            | <b>9.443.695</b> | <b>10.282.256</b> |

Numerarul mentinut la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezerva minima obligatorie. La 30 iunie 2019, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2018: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in lei si de 8% (31 decembrie 2018: 8%) pentru fondurile atrase in valuta, ambele cu maturitatea reziduala mai mica de 2 ani de la sfarsitul perioadei de raportare si pentru datorii cu maturitate reziduala mai mare de 2 ani cu clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate, respectiv 0% pentru celelalte datorii incluse in baza de calcul.

# Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

## 14. 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                                           | 30.06.2019     | 31.12.2018     |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Instrumente derivate                              | 104.328        | 67.061         |
| Titluri de valoare detinute pentru tranzactionare | 139.591        | 202.661        |
| Instrumente de capitaluri proprii                 | 36.105         | 27.064         |
| <b>Total</b>                                      | <b>280.024</b> | <b>296.786</b> |

### (ii) Active/datorii financiare derivate

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 30 iunie 2019 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

| mii RON                                   | 30.06.2019            |                          |               |
|-------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------|
|                                           | Valoarea notionalului | Valoarea prezenta Active | Datorii       |
| <b>Derivative pe curs de schimb</b>       |                       |                          |               |
| Contracte Forward                         | 7.348.847             | 48.474                   | 28.886        |
| Optiuni cumparate                         | 739.457               | 1.669                    | 33            |
| Optiuni vandute                           | 739.457               | -                        | 1.669         |
| <b>Total derivative pe curs de schimb</b> | <b>8.827.761</b>      | <b>50.143</b>            | <b>30.588</b> |
| <b>Derivative pe rata dobanzii</b>        |                       |                          |               |
| Swap-uri pe rata dobanzii                 | 4.643.436             | 37.336                   | 44.012        |
| Optiuni cumparate                         | 605.624               | 16.849                   | -             |
| Optiuni vandute                           | 605.624               | -                        | 18.373        |
| <b>Total derivative pe rata dobanzii</b>  | <b>5.854.684</b>      | <b>54.185</b>            | <b>62.385</b> |
| <b>Total</b>                              | <b>14.682.445</b>     | <b>104.328</b>           | <b>92.973</b> |



**Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate  
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019**

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

**(ii) Active/datorii financiare derivate (continuare)**

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 31 decembrie 2018 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

| mii RON                                   | 31.12.2018            |                          |               |
|-------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------|
|                                           | Valoarea notionalului | Valoarea prezenta Active | Datorii       |
| <b>Derivative pe curs de schimb</b>       |                       |                          |               |
| Contracte Forward                         | 6.154.343             | 23.250                   | 20.596        |
| Optiuni cumparate                         | 219.905               | 93                       | 53            |
| Optiuni vandute                           | 219.905               | -                        | 88            |
| <b>Total derivative pe curs de schimb</b> | <b>6.594.153</b>      | <b>23.343</b>            | <b>20.737</b> |
| <b>Derivative pe rata dobanzii</b>        |                       |                          |               |
| Swap-uri pe rata dobanzii                 | 4.905.314             | 27.181                   | 31.689        |
| Optiuni cumparate                         | 687.287               | 16.457                   | -             |
| Optiuni vandute                           | 687.287               | -                        | 17.309        |
| <b>Total derivative pe rata dobanzii</b>  | <b>6.279.888</b>      | <b>43.638</b>            | <b>48.998</b> |
| Alte instrumente derivate cumparate       | 592                   | 79                       | -             |
| Alte instrumente derivate vandute         | 592                   | -                        | 74            |
| <b>Total alte instrumente derivate</b>    | <b>1.185</b>          | <b>79</b>                | <b>74</b>     |
| <b>Total</b>                              | <b>12.875.226</b>     | <b>67.061</b>            | <b>69.809</b> |

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 15. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

Activitatea comerciala a Grupului este concentrata pe creditarea companiilor si persoanelor fizice avand in principal domiciliul / sediul in Romania. Impartirea portofoliului de credite la data raportarii situatiei pozitiei financiare pe tipuri de credite este prezentata mai jos:

| 30.06.2019                                                                   |                           |                  |                                     |                   |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------|
| mii RON                                                                      | Stadiul 1 si<br>Stadiul 2 | Stadiul 3        | Din care: active<br>financiare POCI | Total             |
| Credite ipotecare pentru persoane fizice                                     | 5.334.425                 | 303.674          | -                                   | 5.638.099         |
| Credite de nevoi personale si de achizitie auto                              | 2.470.572                 | 97.606           | -                                   | 2.568.179         |
| Carduri de credit si overdraft                                               | 297.670                   | 16.525           | -                                   | 314.195           |
| Credite corporate                                                            | 13.318.430                | 891.937          | 29.074                              | 14.210.367        |
| Credite SME                                                                  | 1.991.271                 | 215.498          | -                                   | 2.206.770         |
| Factoring, Discounting, Forfetare                                            | 1.129.527                 | 283.831          | -                                   | 1.413.359         |
| <b>Credite si avansuri acordate clientilor inainte de<br/>provizionare *</b> | <b>24.541.895</b>         | <b>1.809.073</b> | <b>29.074</b>                       | <b>26.350.968</b> |
| Ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor *                        | (176.697)                 | (1.393.579)      | (3.976)                             | (1.570.276)       |
| <b>Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate<br/>clientilor</b>     | <b>24.365.198</b>         | <b>415.493</b>   | <b>25.098</b>                       | <b>24.780.691</b> |

| 31.12.2018                                                                                  |                           |                  |                                     |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------|
| mii RON                                                                                     | Stadiul 1 si<br>Stadiul 2 | Stadiul 3        | Din care: active<br>financiare POCI | Total             |
| Credite ipotecare pentru persoane fizice                                                    | 5.083.283                 | 316.073          | -                                   | 5.399.356         |
| Credite de nevoi personale si de achizitie auto                                             | 2.588.299                 | 103.994          | -                                   | 2.692.293         |
| Carduri de credit si overdraft                                                              | 313.931                   | 24.742           | -                                   | 338.673           |
| Credite corporate                                                                           | 13.361.250                | 916.888          | 32.662                              | 14.278.138        |
| Credite SME                                                                                 | 1.890.956                 | 295.313          | -                                   | 2.186.269         |
| Factoring, Discounting, Forfetare                                                           | 1.253.960                 | 289.750          | -                                   | 1.543.710         |
| <b>Credite si avansuri acordate clientilor inainte de<br/>ajustarea pentru depreciere *</b> | <b>24.491.679</b>         | <b>1.946.760</b> | <b>32.662</b>                       | <b>26.438.439</b> |
| Ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor *                                       | (232.840)                 | (1.583.286)      | (3.887)                             | (1.816.126)       |
| <b>Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate<br/>clientilor</b>                    | <b>24.258.839</b>         | <b>363.474</b>   | <b>28.775</b>                       | <b>24.622.313</b> |

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

| mii RON                                                              | 30.06.2019       | 30.06.2018       |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Sold la 31 Decembrie *</b>                                        | <b>1.816.126</b> | <b>1.884.722</b> |
| Impact implementare IFRS 9 la 01 ianuarie 2018                       | -                | 41.191           |
| <b>Sold la 1 Ianuarie</b>                                            | <b>1.816.126</b> | <b>1.925.913</b> |
| Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere                      | 167.409          | 105.225          |
| Diferente de curs de schimb valutar                                  | 15.104           | 452              |
| Reluati de provizioane aferente creantelor derecunoscute sau vandute | (428.363)        | (84.079)         |
| <b>Sold la 30 Iunie *</b>                                            | <b>1.570.276</b> | <b>1.947.511</b> |

\* In cadrul acestui capitol, valoarea bruta a creditelor si a provizioanelor cuprinde efectul ajustarilor pentru dobanda aferenta creditelor depreciate (IRC), astfel valoarea bruta a creditelor este prezentata brut de IRC, spre deosebire de situatiile financiare pregatite pentru exercitiul financiar incheiat la 31.12.2018, cand valoarea bruta era prezentata net de IRC. Datele aferente 31.12.2018 si 30.06.2018 au fost modificate corespunzator, pentru comparabilitate cu datele prezentate la 30.06.2019.

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 16. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR

Grupul actioneaza in calitate de locator in cadrul contractelor de leasing financiar oferite in principal pentru finantarea autovehiculelor si echipamentelor. Contractele de leasing sunt denuminate 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 fixe. Creantele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing si de alte garantii.

Impartirea investitiei nete de leasing pe maturitati este prezentata in tabelul urmator:

| mii RON                                                | 30.06.2019       |                  |                |                |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
|                                                        | Total, din care  | Stadiul 1        | Stadiul 2      | Stadiul 3      |
| Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut         | 1.356.463        | 962.082          | 169.021        | 225.358        |
| Creante din leasing cu scadenta intre 1-5 ani, brut    | 1.970.563        | 1.687.561        | 157.941        | 125.061        |
| Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut          | 135.636          | 74.310           | 32.837         | 28.489         |
| <b>Total creante din leasing, brut</b>                 | <b>3.462.660</b> | <b>2.723.953</b> | <b>359.799</b> | <b>378.908</b> |
| Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare   | 3.462.660        | 2.723.953        | 359.799        | 378.908        |
| Ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing | (309.113)        | (34.699)         | (19.964)       | (254.450)      |
| <b>Total Investitii nete de leasing</b>                | <b>3.153.547</b> | <b>2.689.254</b> | <b>339.835</b> | <b>124.458</b> |

| mii RON                                                | 31.12.2018       |                  |                |                |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
|                                                        | Total, din care  | Stadiul 1        | Stadiul 2      | Stadiul 3      |
| Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut         | 1.288.716        | 938.517          | 105.389        | 244.810        |
| Creante din leasing cu scadenta intre 1-5 ani, brut    | 1.882.701        | 1.616.026        | 156.885        | 109.790        |
| Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut          | 165.285          | 64.445           | 58.700         | 42.141         |
| <b>Total creante din leasing, brut</b>                 | <b>3.336.703</b> | <b>2.618.988</b> | <b>320.974</b> | <b>396.741</b> |
| Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare   | 3.336.703        | 2.618.988        | 320.974        | 396.741        |
| Ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing | (333.966)        | (37.527)         | (21.497)       | (274.942)      |
| <b>Total Investitii nete de leasing</b>                | <b>3.002.737</b> | <b>2.581.461</b> | <b>299.477</b> | <b>121.799</b> |

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 16. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR (continuare)

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

| mii RON                                                             | 30.06.2019     | 30.06.2018     |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Sold la 31 Decembrie*</b>                                        | <b>333.966</b> | <b>322.787</b> |
| Impact implementare IFRS 9 la 01 ianuarie 2018                      | -              | 11.479         |
| <b>Sold la 1 Ianuarie</b>                                           | <b>333.966</b> | <b>334.266</b> |
| Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere                     | 10.431         | 14.046         |
| Diferente de curs de schimb valutar                                 | 4.766          | 96             |
| Reluari din provizioane aferente creantelor                         | (40.049)       | (8.399)        |
| Rectificarea veniturilor din dobanzi aferenta creditelor depreciate | -              | (415)          |
| <b>Sold la 30 iunie*</b>                                            | <b>309.113</b> | <b>339.594</b> |

\* In cadrul acestui capitol, valoarea bruta a creditelor si a provizioanelor cuprinde efectul ajustarilor pentru dobanda aferenta creditelor depreciate (IRC), astfel valoarea bruta a creditelor este prezentata brut de IRC, spre deosebire de situatiile financiare pregatite pentru exercitiul financiar incheiat la 31.12.2018, cand valoarea bruta era prezentata net de IRC. Datele aferente 31.12.2018 si 30.06.2018 au fost modificate corespunzator, pentru comparabilitate cu datele prezentate la 30.06.2019.

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 17. 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                                                                                  | 30.06.2019       | 31.12.2018       |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Titluri de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 7.185.258        | 7.322.422        |
| Titluri de participare                                                                   | 8.195            | 8.199            |
| <b>Total</b>                                                                             | <b>7.193.453</b> | <b>7.330.621</b> |

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

La 30 iunie 2019 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 7.185.258 mii RON (31 decembrie 2018: 7.322.422 mii RON).

La data de 30 iunie 2019 titlurile de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt gajate in suma de 578.878 mii RON (31 decembrie 2018: 653.036 mii RON).

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul anului 2019 suma de 13.001 mii RON (31 decembrie 2018: 3.843 mii RON) reprezentand un castig net din vanzarea titlurilor de valoare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global.

#### b) Titluri de participare disponibile pentru vanzare

Grupul detinea urmatoarele titluri de participare disponibile pentru vanzare, la 30 iunie 2019 si 31 decembrie 2018:

| mii RON                                                                       | Domeniul de activitate       | 30.06.2019          |               |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------|---------------|
|                                                                               |                              | Cota de participare | Valoare justa |
| Unicredit Leasing Fleet Management                                            | Leasing operational          | 9,99%               | 2.346         |
| Transfond SA                                                                  | Alte servicii financiare     | 8,04%               | 3.742         |
| Biroul de Credit SA                                                           | Activitati financiare        | 6,80%               | 1.210         |
| Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA | Alte activitati de creditare | 3,10%               | 897           |
| <b>Total</b>                                                                  |                              |                     | <b>8.195</b>  |

| mii RON                                                                       | Domeniul de activitate       | 31.12.2018          |               |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------|---------------|
|                                                                               |                              | Cota de participare | Valoare justa |
| Unicredit Leasing Fleet Management                                            | Leasing operational          | 9,99%               | 2.346         |
| Transfond SA                                                                  | Alte servicii financiare     | 8,04%               | 3.742         |
| Biroul de Credit SA                                                           | Activitati financiare        | 6,80%               | 1.210         |
| Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA | Alte activitati de creditare | 3,10%               | 897           |
| Casa de Compensare Bucuresti SA                                               | Alte servicii financiare     | 0,91%               | 4             |
| <b>Total</b>                                                                  |                              |                     | <b>8.199</b>  |

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 18. DEPOZITE DE LA BANCII

| mii RON            | 30.06.2019       | 31.12.2018       |
|--------------------|------------------|------------------|
| Depozite la termen | 847.064          | 3.484.357        |
| Depozite la vedere | 492.642          | 273.301          |
|                    |                  |                  |
| <b>Total</b>       | <b>1.339.706</b> | <b>3.757.658</b> |

### 19. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE LA COST AMORTIZAT

| mii RON                                | 30.06.2019       | 31.12.2018       |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| Banci comerciale                       | 6.648.675        | 6.488.536        |
| Banci de dezvoltare multilaterala      | 724.772          | 870.495          |
| Institutiile financiare internationale | 54.643           | 232.270          |
|                                        |                  |                  |
| <b>Total</b>                           | <b>7.428.090</b> | <b>7.591.301</b> |

La data de 30 iunie 2019, maturitatea finala a imprumuturilor variaza intre august 2019 si martie 2028.

### 20. DEPOZITE DE LA CLIENTII

| mii RON                         | 30.06.2019        | 31.12.2018        |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Depozite la termen              | 10.208.645        | 11.009.576        |
| Depozite rambursabile la cerere | 18.272.143        | 17.507.809        |
| Depozite colaterale             | 929.247           | 977.357           |
| Certificate de depozit          | 182               | 160               |
| <b>Total</b>                    | <b>29.410.217</b> | <b>29.494.902</b> |

La 30 iunie 2019, clientii retail (persoane fizice si intreprinderi mici si mijlocii) reprezinta 34% din portofoliu, in timp ce clientii persoane juridice reprezinta 60% si respectiv clientii private banking 6% din portofoliu (la 31 decembrie 2018: retail 33%, persoane juridice 62%, clientii private banking 5%).

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 21. DATORII SUBORDONATE

| mii RON                   | 30.06.2019     | 31.12.2018     |
|---------------------------|----------------|----------------|
| UniCredit SpA             | 799.872        | 787.705        |
| UniCredit Bank Austria AG | 104.172        | 102.606        |
| <b>Total</b>              | <b>904.044</b> | <b>890.311</b> |

La 30 iunie 2019, urmatoarele acorduri erau in vigoare:

- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala de 48.500 mii EUR principal, cu maturitatea iulie 2027, beneficiar UnicreditBank SA.
- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala de 120.000 mii EUR principal, cu maturitatea decembrie 2027, beneficiar UnicreditBank SA.
- imprumut subordonat de la Unicredit Bank Austria AG in valoare totala de 22.000 mii EUR principal avand maturitate nedefinita, beneficiar Unicredit Leasing Corporation SA.

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

### 22. PROVIZIOANE

| mii RON                                        | 30.06.2019     | 31.12.2018     |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Provizioane pentru garantii financiare         | 88.390         | 92.795         |
| Provizioane pentru litigii                     | 36.980         | 36.317         |
| Provizioane pentru angajamente extrabilantiere | 68.243         | 62.523         |
| Alte provizioane*                              | 13.172         | 13.819         |
| <b>Total</b>                                   | <b>206.785</b> | <b>205.454</b> |

\*In cadrul categoriei de provizioane pentru riscuri si cheltuieli, compania UCFIN a decis sa inregistreze un provizion pentru eventualele pierderi de impozit care ar putea aparea pe viitor in timpul procesului curent de vanzare a creditelor neperformante.

Modificarea provizioanelor in anul curent este prezentata dupa cum urmeaza:

| mii RON                                                                  | 30.06.2019     | 30.06.2018     |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                                | <b>205.454</b> | <b>131.914</b> |
| Impactul tranzitiei la IFRS 9                                            | -              | 10.167         |
| Cheltuiala cu provizioane constituite in cursul perioadei de raportare   | 85.035         | 55.525         |
| Utilizari de provizioane constituite in cursul perioadei de raportare    | 1.905          | 606            |
| Reversari de provizioane constituite in cursul perioadei de raportare    | (85.656)       | (47.579)       |
| Diferente de curs de schimb aferente angajamentelor extrabilantiere      | 1.234          | 28             |
| Reclasificari ale provizioanelor din balanta extrabilantierea in bilant* | (1.187)        | (3.683)        |
| <b>Sold la 30 iunie</b>                                                  | <b>206.785</b> | <b>146.978</b> |

\*Banca a reclasificat provizioanele din afara bilantului constituite pentru sumele de participare la risc pentru clientii UniCredit Leasing, fata de provizioanele bilantiere pentru creantele de leasing. Pozitia creantelor nete de leasing include, prin urmare, intreaga valoare a provizioanelor de risc pentru clientii respectivi.

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 23. CAPITAL SOCIAL

La 30 iunie 2019, capitalul social statutar al Bancii este format dintr-un numar de 48.948.331 de actiuni ordinare (31 decembrie 2018: 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.

UniCredit Bank SpA, actionarul majoritar al Bancii detine o participatie la capitalul social de la 98,630% 30 iunie 2019 (31 decembrie 2018: 98,630%).

Structura Actionariatului Bancii se prezinta astfel:

|                | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|----------------|------------|------------|
|                | %          | %          |
| UniCredit SpA* | 98,6297    | 98,6297    |
| Alti actionari | 1,3703     | 1,3703     |
| <b>Total</b>   | <b>100</b> | <b>100</b> |

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

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

| mii RON                                     | 30.06.2019       | 31.12.2018       |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| Capital social statutar                     | 455.219          | 455.219          |
| Efectul hiperinflatiei – IAS 29             | 722.529          | 722.529          |
|                                             |                  |                  |
| <b>Capital social retratat conform IFRS</b> | <b>1.177.748</b> | <b>1.177.748</b> |



## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 24. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE

Grupul a desfasurat o serie de tranzactii cu UniCredit SpA (Italia) si cu membrii Grupului UniCredit SpA 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 SpA si subsidiarele acesteia:

| mii RON                                                                          | 30.06.2019       |                        | 31.12.2018       |                        |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------------|
|                                                                                  | Societatea mama  | Alte entitati afiliate | Societatea mama  | Alte entitati afiliate |
| Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere  | 797              | 24.766                 | 964              | 4.916                  |
| Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                 | -                | -                      | -                | 146                    |
| Conturi curente si depozite la banci                                             | 5.764.589        | 16.485                 | 8.943.057        | 25.981                 |
| Plasamente la banci                                                              | 69.058           | 8.510                  | 94.876           | 16.280                 |
| Credite si avansuri acordate clientilor                                          | -                | 45.784                 | -                | 51.592                 |
| Alte active                                                                      | 33.980           | 27.585                 | 22.317           | 10.833                 |
| <b>Creante in sold</b>                                                           | <b>5.868.424</b> | <b>123.130</b>         | <b>9.061.214</b> | <b>109.748</b>         |
| Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere | 22.793           | 50.933                 | 12.156           | 38.746                 |
| Instrumente financiare derivate de acoperire                                     | 48.192           | 65.885                 | 18.164           | 60.755                 |
| Conturi curente                                                                  | 25.018           | 133.206                | 8.155            | 107.756                |
| Depozite atrase                                                                  | 101.090          | 894.855                | 2.341.303        | 952.434                |
| Imprumuturi contractate                                                          | 5.420.824        | 939.918                | 5.192.539        | 1.143.581              |
| Datorii subordonate                                                              | 799.872          | 104.172                | 787.605          | 102.606                |
| Alte datorii                                                                     | 3.394            | 5.885                  | 5.525            | 4.712                  |
| <b>Datorii in sold</b>                                                           | <b>6.421.183</b> | <b>2.194.854</b>       | <b>8.365.447</b> | <b>2.410.590</b>       |
| Venituri din dobanzi                                                             | 23.475           | 297                    | 65.912           | 1.070                  |
| Cheltuieli cu dobanzile                                                          | (99.720)         | (40.913)               | (133.404)        | (84.285)               |
| Venituri din comisioane si speze                                                 | 7.726            | 6.319                  | 1.803            | 3.153                  |
| Cheltuieli cu comisioane si speze                                                | (62)             | (684)                  | (17.525)         | (7.844)                |
| Venituri de exploatare                                                           | -                | 1.265                  | -                | 467                    |
| Cheltuieli de exploatare                                                         | (546)            | (28.878)               | (637)            | (51.402)               |
| <b>Venit/ (cheltuiala) net(a)</b>                                                | <b>(69.127)</b>  | <b>(62.595)</b>        | <b>(83.851)</b>  | <b>(138.841)</b>       |
| <b>Total angajamente</b>                                                         | <b>288.692</b>   | <b>397.838</b>         | <b>334.226</b>   | <b>1.003.256</b>       |

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 24. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE (continuare)

#### Tranzactii cu personalul cheie din conducere

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

| mii RON                     | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Credite                     | 17.187     | 18.389     |
| Conturi curente si depozite | 29.920     | 29.618     |
| Venituri din dobanzi        | 212        | 477        |
| Cheltuieli cu dobanzile     | (81)       | (65)       |

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

### 25. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE

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

| mii RON                                        | Stadiul 1 si<br>Stadiul 2 | Stadiul 3        | Din care: active<br>financiare POCI | 30.06.2019        |
|------------------------------------------------|---------------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------|
| <b>Angajamente de credit, din care:</b>        | <b>8.095.034</b>          | <b>91.919</b>    | -                                   | <b>8.186.953</b>  |
| - irevocabile                                  | 2.150.243                 | 5.051            | -                                   | 2.155.294         |
| - revocabile                                   | 5.944.791                 | 86.868           | -                                   | 6.031.659         |
| <b>Scrisori de credit</b>                      | <b>180.490</b>            | <b>1.887</b>     | -                                   | <b>182.377</b>    |
| <b>Garantii emise</b>                          | <b>3.282.525</b>          | <b>137.700</b>   | -                                   | <b>3.420.225</b>  |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                 | <b>11.558.049</b>         | <b>231.507</b>   | -                                   | <b>11.789.555</b> |
| Ajustari de depreciere - angajamente de credit | (12.467)                  | (53.440)         | -                                   | (65.907)          |
| Ajustari de depreciere - scrisori de credit    | (1.257)                   | (1.066)          | -                                   | (2.323)           |
| Ajustari de depreciere - garantii emise        | (13.742)                  | (94.798)         | -                                   | (108.540)         |
| <b>Ajustare pierderi</b>                       | <b>(27.466)</b>           | <b>(149.304)</b> | -                                   | <b>(176.771)</b>  |

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 25. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE (continuare)

#### i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

| mii RON                                        | Stadiul 1 si<br>Stadiul 2 | Stadiul 3        | Din care: active<br>financiare POCI | 31.12.2018        |
|------------------------------------------------|---------------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------|
| <b>Angajamente de credit, din care:</b>        | <b>8.199.388</b>          | <b>80.287</b>    | -                                   | <b>8.279.673</b>  |
| - irevocabil                                   | 2.217.776                 | 592              | -                                   | 2.218.366         |
| - revocabil                                    | 5.981.612                 | 79.695           | -                                   | 6.061.307         |
| <b>Scrisori de credit</b>                      | <b>128.944</b>            | <b>3.484</b>     | -                                   | <b>132.428</b>    |
| <b>Garantii emise</b>                          | <b>3.019.090</b>          | <b>144.044</b>   | -                                   | <b>3.163.136</b>  |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                 | <b>11.347.422</b>         | <b>227.815</b>   | -                                   | <b>11.575.237</b> |
| Ajustari de depreciere - angajamente de credit | (10.777)                  | (48.343)         | -                                   | (59.120)          |
| Ajustari de depreciere - scrisori de credit    | (673)                     | (1.843)          | -                                   | (2.516)           |
| Ajustari de depreciere - garantii emise        | (22.060)                  | (92.333)         | -                                   | (114.393)         |
| <b>Ajustare pierderi</b>                       | <b>(33.510)</b>           | <b>(142.519)</b> | -                                   | <b>(176.029)</b>  |

Grupul 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 Grupul isi ia obligatia de a compensa UniCredit SpA si alte entitati din Grupul UniCredit SpA pentru orice rata pe care imprumutarii nu o achita.

Suma totala aferenta acestui risc la 30 iunie 2019 este de 30.591 Mii EUR (la 31 decembrie 2018 este de 33.751 Mii 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, Grupul primeste comisioane percepute debitorilor si o parte din marja de dobanda colectata de la acestia. Grupul 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 initial incheiate intre Grup si societatile romanesti au fost transferate catre UniCredit SpA in schimbul rambursarii totale a obligatiei de plata a debitorilor catre Grup. Conform acestor contracte de novatie, Grupul este inca angajat drept agent garantor si de plata pana cand debitorul isi va onora datoria.

#### ii) Datorii contingente

La data de 30 iunie 2019 Grupul era implicat in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care datoriile estimate de avocati sunt in valoare totala de 22.643 mii RON cu un provizion constituit in valoare de 16.556 mii RON.

## 26. INSTRUMENTE FINANCIARE – IERARHIA PRIVIND VALOAREA JUSTA

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare evaluate la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 30 iunie 2019:

| 30.06.2019                                                                                                                 |                  |                |               |                     |                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------------|-------------------------|
| mii RON                                                                                                                    | Nivel 1          | Nivel 2        | Nivel 3       | Total valoare justa | Total valoare contabila |
| <b>Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>                                                   |                  |                |               |                     |                         |
| Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere                                          | 135.603          | 108.215        | 103           | 243.921             | 243.921                 |
| <b>Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>                                             | <b>135.603</b>   | <b>108.215</b> | <b>103</b>    | <b>243.921</b>      | <b>243.921</b>          |
| <b>Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>                                      |                  |                |               |                     |                         |
| Instrumente de capital                                                                                                     | -                | -              | 8.195         | 8.195               | 8.195                   |
| Titluri de datorie                                                                                                         | 6.452.252        | 733.006        | -             | 7.185.258           | 7.185.258               |
| <b>Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>                                 | <b>6.452.252</b> | <b>733.006</b> | <b>8.195</b>  | <b>7.193.453</b>    | <b>7.193.453</b>        |
| <b>Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere</b>       |                  |                |               |                     |                         |
| Instrumente de capital                                                                                                     | -                | -              | 36.103        | 36.103              | 36.103                  |
| <b>Total active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>36.103</b> | <b>36.103</b>       | <b>36.103</b>           |
| <b>Datorii detinute pentru tranzactionare</b>                                                                              |                  |                |               |                     |                         |
| Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere                                                      | -                | 92.872         | 101           | 92.973              | 92.973                  |
| Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                                                          | -                | 114.077        | -             | 114.077             | 114.077                 |
| <b>Total datorii detinute pentru tranzactionare</b>                                                                        | <b>-</b>         | <b>206.949</b> | <b>101</b>    | <b>207.050</b>      | <b>207.050</b>          |

**26. INSTRUMENTE FINANCIARE – IERARHIA PRIVIND VALOAREA JUSTA (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare evaluate la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 31 decembrie 2018:

| <b>31.12.2018</b>                                                                                                          |                  |                |                |                            |                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|
| <b>mii RON</b>                                                                                                             | <b>Nivel 1</b>   | <b>Nivel 2</b> | <b>Nivel 3</b> | <b>Total valoare justa</b> | <b>Total valoare contabila</b> |
| <b>Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>                                                   |                  |                |                |                            |                                |
| Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere                                          | 180.005          | 89.657         | 59             | 269.721                    | 269.721                        |
| Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                                                           | -                | 146            | -              | 146                        | 146                            |
| <b>Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>                                             | <b>180.005</b>   | <b>89.803</b>  | <b>59</b>      | <b>269.867</b>             | <b>269.867</b>                 |
| <b>Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>                                      |                  |                |                |                            |                                |
| Titluri de datorie                                                                                                         | 6.926.748        | 395.675        | -              | 7.322.422                  | 7.322.422                      |
| Instrumente de capital                                                                                                     | -                | -              | 8.199          | 8.199                      | 8.199                          |
| <b>Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>                                 | <b>6.926.748</b> | <b>395.675</b> | <b>8.199</b>   | <b>7.330.621</b>           | <b>7.330.621</b>               |
| <b>Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere</b>       |                  |                |                |                            |                                |
| Intrumente de capital                                                                                                      | -                | -              | 27.064         | 27.064                     | 27.064                         |
| <b>Total active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>27.064</b>  | <b>27.064</b>              | <b>27.064</b>                  |
| <b>Datorii detinute pentru tranzactionare</b>                                                                              |                  |                |                |                            |                                |
| Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere                                                      | -                | 69.754         | 55             | 69.809                     | 69.809                         |
| Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                                                          | -                | 78.919         | -              | 78.919                     | 78.919                         |
| <b>Total datorii detinute pentru tranzactionare</b>                                                                        | <b>-</b>         | <b>148.673</b> | <b>55</b>      | <b>148.728</b>             | <b>148.728</b>                 |

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 27. ACTIVITATI INTRERUPTTE

La 30 iunie 2018, Grupul a clasificat operatiunile subsidiarei UniCredit Insurance Broker ca activitate intrerupta. Participarea a fost detinuta spre vanzare la 30 iunie 2018, deoarece era disponibila pentru vanzare imediata in starea sa actuala, iar o tranzactie de vanzare era estimata sa aiba loc in mai putin de 12 luni.

UniCredit Insurance Broker S.R.L. a incetat sa mai fie subsidiara a Grupului incepand cu luna august a anului 2018 ca urmare a vanzarii sale de catre UCLC, societatea sa mama, catre doua societati nerezidente parte din Grupul UniCredit SpA.

Sumele de mai jos sunt prezentate inclusiv cu tranzactiile intragrup deoarece asteptarile Grupului erau ca aceasta subsidiara sa nu mai faca parte din perimetrul de consolidare in urma vanzarii ei.

#### Situatia rezultatului global :

| mii RON                                                                                      | 30.06.2018     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Venituri din dobanzi                                                                         | 95             |
| Venituri din comisioane                                                                      | 16.495         |
| Alte venituri operationale                                                                   | 349            |
| <b>Venituri operationale</b>                                                                 | <b>16.940</b>  |
| Cheltuieli cu personalul                                                                     | (779)          |
| Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale                            | (5)            |
| Alte cheltuieli administrative                                                               | (247)          |
| Alte cheltuieli operationale                                                                 | (829)          |
| <b>Cheltuieli operationale</b>                                                               | <b>(1.860)</b> |
| <b>Rezultatul net al activitatii operationale</b>                                            | <b>15.080</b>  |
| <b>Profit / (Pierdere) inainte de impozitare</b>                                             | <b>15.080</b>  |
| Impozitul pe profit                                                                          | (2.413)        |
| <b>Profitul net al perioadei de raportare</b>                                                | <b>12.667</b>  |
| <b>Situatia rezultatului global aferent perioadei de raportare din activitati intrerupte</b> | <b>12.667</b>  |
| <b>Provizion pentru depreciere*</b>                                                          | <b>(4.098)</b> |
| <b>Profit net din activitati intrerupte</b>                                                  | <b>8.569</b>   |

\*Pentru diferenta dintre activul net al UniCredit Insurance Broker la data de 30 iunie 2018 si pretul de vanzare net estimat a fi incasat in urma vanzarii de catre UniCredit Leasing Corporation a fost constituit un provizion la nivel consolidat in valoare de 4.098 mii RON. Cheltuiala cu provizionul pentru depreciere este prezentata in situatia rezultatului global pe linia "Profit net al perioadei de raportare - activitati intrerupte".

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 28. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATOR)

Grupul actioneaza in calitate de locator in cadrul contractelor de leasing operational pentru autovehicule si inchiriere spatii.

Contractele de leasing sunt denuminate in EUR, USD si RON si sunt semnate pe o perioada cuprinsa intre 1 si 15 ani.

#### Drepturi de utilizare

| mii RON                          | Cladiri  | Masini | Total    |
|----------------------------------|----------|--------|----------|
| <b>Valoare contabila</b>         |          |        |          |
| 1 ianuarie 2019                  | 193.437  | 3.482  | 196.919  |
| 30 iunie 2019                    | 173.872  | 2.948  | 176.820  |
| <b>Cheltuieli cu deprecierea</b> |          |        |          |
| 30 iunie 2019                    | (28.549) | (613)  | (29.162) |

#### Sume recunoscute in contul de profit si pierdere

| mii RON                                                          | 30 iunie 2019 |
|------------------------------------------------------------------|---------------|
| Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare      | (29.162)      |
| Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing (nota 6) | (1.161)       |

#### Analiza pe maturitati a datoriei din operatiuni de leasing

| mii RON      | 30 iunie 2019  |
|--------------|----------------|
| < 1 an       | 49.575         |
| 1 an - 5ani  | 108.690        |
| > 5 ani      | 4.158          |
| <b>Total</b> | <b>162.423</b> |

## **29. TAXA PE ACTIVE**

Incepand cu exercitiul financiar 2019, conform Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 114/2018 privind instituirea unor masuri în domeniul investitiilor publice si a unor masuri fiscal-bugetare, modificarea si completarea unor acte normative si prorogarea unor termene, denumita în continuare "Ordonanta" institutiile bancare sunt obligate la plata taxei pe active financiare nete, denumita în continuare "taxa pe active".

### **Considerente metodologice privind taxa pe active**

Banca este obligata sa calculeze semestrial, respectiv la sfarsitul anului taxa pe active, prin aplicarea cotelor prevazute de lege asupra bazei impozabile.

Baza de calcul a taxei pe active (baza impozabila) o constituie activele financiare nete ale bancii, existente la sfarsitul semestrului, respectiv al anului pentru care se datoreaza taxa pe active.

Din baza impozabila se exclud urmatoarele elemente :

- Numerarul;
- Solduri de numerar la banci centrale, la valoare neta (doar expunerile performante);
- Expuneri neperformante, la valoare neta (de provizioane);
- Titluri de datorie emise de administratii publice, la valoare neta (doar expunerile performante);
- Credite si avansuri acordate administratiilor publice, la valoare neta (doar expunerile performante);
- Credite acordate sectorului neguvernamental purtatoare de garantii primite din partea administratiei publice centrale, la valoare neta (doar expunerile performante);
- Credite acordate institutiilor de credit, la valoare neta (doar expunerile performante);
- Conturi de correspondent si depozite la institutii de credit, la valoare neta (doar expunerile performante);
- Operatiuni reverse repo cu institutii de credit, la valoare neta (doar expunerile performante).

In cazul în care Banca inregistreaza pierdere contabila, înainte de calculul taxei pe active, la sfarsitul semestrului, respectiv al anului pentru care se datoreaza taxa, nu se datoreaza taxa pe active.

In cazul în care taxa pe active datorata de Banca se situeaza peste profitul contabil, înainte de calculul taxei pe active, înregistrat la sfarsitul semestrului, respectiv al anului pentru care se datoreaza taxa, taxa datorata se limiteaza la profitului contabil înregistrat, fara a influenta taxa pe active datorata pentru anii urmatori.

Cotele taxei pe active, aplicate asupra bazei impozabile, se situeaza la nivelul de :

- 0,4% pe an, daca Banca detine o cota de piata mai mare sau egala cu 1%;
- 0,2% pe an, daca Banca detine o cota de piata mai mica de 1%.

Cota de piata a unei institutii de credit se calculeaza ca raport între totalul activelor contabile nete ale institutiei de credit si totalul activelor contabile nete agregate pentru sistemul bancar, inclusiv sucursalele din Romania ale institutiilor de credit persoane juridice straine.

Taxa pe active, aferenta primului semestru al anului 2019, se declara si se plateste pana la data de 25 august 2019, inclusiv.

Pentru primul semestru al anului, Banca are posibilitatea de a nu plati si declara taxa daca se indeplinesc urmatoarele conditii :

- daca a indeplinit 100% tinta de crestere a creditarii, sau
- daca a indeplinit 100% tinta de diminuare a marjei de dobanda, sau
- daca nivelul procentual agregat al cresterii creditarii si al diminuarii marjei de dobanda este cel puțin 100%.



## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2019

### 29. TAXA PE ACTIVE (continuare)

Pentru fiecare perioada de determinare a taxei (semestru/an) Banca are posibilitatea de a reduce taxa datorata daca se indeplinesc urmatoarele conditii, dupa cum urmeaza:

- pentru diminuarea marjei de dobanda :
  - cu 50% daca este indeplinita tinta de diminuare a marjei de dobanda stabilita de Ordonanta, sau marja de dobanda se situeaza sub nivelul marjei de referinta de asemenea stabilit de Ordonanta;
  - cu mai putin de 50%, in functie de proportia cu care s-a diminuat marja de dobanda.
- pentru cresterea intermediarii financiare (creditarii) :
  - cu 50% daca este indeplinita tinta de crestere a creditarii stabilita de Ordonanta;
  - cu mai putin de 50%, in functie de proportia cu care a crescut volumul creditelor acordate.

Taxa pe active, aferenta anului 2019, se declara pana la data de 25 august 2020. Diferentele in plus fata de sumele platite si declarate pana la data de 25 august 2019, aferente primului semestru al anului 2019, se platesc pana la data de 25 august 2020, inclusiv. Diferentele in minus se restituie/compenseaza potrivit dispozitiilor Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedura fiscala, cu modificarile si completarile ulterioare.

Cheltuiala cu taxa pe active este cheltuiala deductibila la stabilirea rezultatului fiscal reglementat de titlul II din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificarile si completarile ulterioare.

#### Determinarea taxei pe active aferente primului semestrului al anului 2019

Cota taxei pe active aplicabila UniCredit Bank este de 0,4% pe an.

Pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2019 UniCredit Bank nu a indeplinit conditiile pentru diminuarea taxei pe active. Nivelul taxei pe active calculat pe baza rezultatelor inregistrate la 30 iunie 2019 este in valoare de 82.092 mii RON si va fi platita pana la data de 25 august 2019.

In conformitate cu prevederile IFRIC 21 "Cotizatii" paragraf 8 "evenimentul care obliga ce da nastere unei datorii de a plati o cotizatie este activitatea care declanseaza plata cotizatiei, astfel cum a fost identificata prin legislatie", la data de 25 august 2019 UniCredit Bank va inregistra o plata in avans aferenta taxei pe active calculata pe baza informatiilor de la 30 iunie 2019. "Evenimentul care obliga" la plata taxei se va cunoaste si se va concretiza doar la data de 31 decembrie 2019, moment in care Banca va calcula diferenta de inregistrat sau de restituit, astfel impactul in Situatiile Rezultatului Global va fi surprins la data de 31 decembrie 2019.

### 30. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPOARTARE

Nu au avut loc elemente semnificative ulterioare datei bilantului.

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost aprobate de Directorat in data de 30 iulie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DL. Rasvan Catalin Radu**  
Presedinte Executiv



**DL. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte Executiv



Banca pentru lucrurile |  **UniCredit Bank**  
care contează.

[www.unicredit.ro](http://www.unicredit.ro)