

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

**Situații financiare interimare condensate
consolidate și individuale neauditate
30 iunie 2023**

întocmite în conformitate cu

IAS 34 „Raportarea financiară interimară”

Empowering
Communities to Progress.





UniCredit Bank S.A.

Situatii financiare interimare condensate
consolidate si individuale neauditare
30 iunie 2023

intocmite in conformitate cu
IAS 34 „Raportarea financiara interimara”

Cuprins

Situatia interimara condensata consolidata si individuala a rezultatului global	1
Situatia interimara condensata consolidata si individuala a pozitiei financiare	3
Situatia interimara condensata consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii	5
Situatia interimara condensata consolidata si individuala a fluxurilor de trezorerie	9
Note la Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale	11
1. ENTITATEA RAPORTOARE	11
2. BAZELE INTOCMIRII	12
3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE	14
4. ADMINISTRAREA RISCULUI	16
5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE	40
6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIILOR FINANCIARE	55
7. VENITURI NETE DIN DOBANZI	59
8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE	60
9. VENIT NET DIN TRANZACTIONARE SI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	60
10. CHELTUIELI CU PERSONALUL	60
11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE	61
12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE	61
13. IMPOZITUL PE PROFIT	62
14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR	63
15. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	63
16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR	65
17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR	68
18. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	70
19. ACTIVE FINANCIARE (TITLURI DE DATORIE) DETINUTE LA COST AMORTIZAT	71
20. DEPOZITE DE LA BANCII	72
21. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE	72
22. DEPOZITE DE LA CLIENTI	72
23. DATORII SUBORDONATE	72
24. PROVIZIOANE	73
25. CAPITAL SOCIAL	73
26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE	74
27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE	76
28. SEGMENTE OPERATIONALE	78
29. CONTEXTUL MACROECONOMIC	85
30. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE	86

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a rezultatului global pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2023 Neauditat	30.06.2022 Revizuit	30.06.2023 Neauditat	30.06.2022 Revizuit
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective		1.757.227	1.013.167	1.615.347	883.610
Alte venituri din dobanzi		106.519	66.672	8	-
Cheltuieli cu dobanzile		(866.704)	(280.238)	(756.590)	(230.150)
Venituri nete din dobanzi	7	997.042	799.601	858.765	653.460
Venituri din comisioane		388.831	316.891	358.450	290.040
Cheltuieli cu comisioane		(142.935)	(110.965)	(134.833)	(104.450)
Venituri nete din comisioane	8	245.896	205.926	223.617	185.590
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	9	202.947	104.664	203.009	104.664
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar		53.142	12.595	42.706	2.191
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire		(4.821)	11.106	(4.821)	11.106
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat		13.627	15.923	6.895	8.790
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(3.897)	-	(3.897)	-
Venituri din dividende		3.868	3.196	3.868	3.196
Alte venituri operationale		2.387	19.033	6.465	6.180
Venituri operationale		1.510.191	1.172.044	1.336.607	975.177
Cheltuieli cu personalul	10	(278.660)	(250.243)	(246.030)	(220.325)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale		(53.912)	(51.082)	(49.334)	(47.695)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale		(30.524)	(25.923)	(27.228)	(23.086)
Alte cheltuieli administrative	11	(232.254)	(232.771)	(215.719)	(218.589)
Alte cheltuieli operationale		(10.387)	(19.042)	(6.249)	(5.736)
Cheltuieli operationale		(605.737)	(579.061)	(544.560)	(515.431)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	12	(124.998)	(105.066)	(103.032)	(50.266)
Pierderi din modificarea activelor financiare		(11)	153	(11)	153
Rezultatul net al activitatii operationale		779.445	488.070	689.004	409.633
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare		501	576	501	576
Castiguri nete/(pierdere) din provizioane		1.562	(1.726)	2.027	(2.090)
Profit inainte de impozitare		781.508	486.920	691.532	408.119
Cheltuiala cu impozitul pe profit	13	(117.643)	(81.538)	(109.142)	(66.893)
Profitul net al perioadei de raportare		663.865	405.382	582.390	341.226
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		654.946	400.862	-	-
Interesele care nu controleaza		8.919	4.520	-	-

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a rezultatului global pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2023 Neauditat	30.06.2022 Revizuit	30.06.2023 Neauditat	30.06.2022 Revizuit
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit:					
Elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:					
Reevaluarea imobilizarilor corporale		5.091	1.002	5.091	1.002
Modificarea rezervei de reevaluare a investitiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		4.937	(1.720)	4.937	(1.720)
Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		(769)	1.247	(769)	1.247
Total elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		9.259	529	9.259	529
Elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:					
Modificarea rezervei pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:					
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei		64.317	(211.721)	64.317	(211.721)
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere		3.897	-	3.897	-
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:					
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei		5.512	15.363	5.512	15.363
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere		234	839	234	839
Impozit pe profit elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		(11.833)	31.283	(11.833)	31.283
Total elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		62.127	(164.236)	62.127	(164.236)
Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit		71.386	(163.707)	71.386	(163.707)
Situatia rezultatului global		735.251	241.675	653.776	177.519
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		726.332	237.155	-	-
Intereselor care nu controleaza		8.919	4.520	-	-

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 2 august 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na Feza Tan
Prim Vicepresedinte Executiv

DI Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv

Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata a pozitiei financiare la 30 iunie 2023

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2023 Neauditat	31.12.2022 Auditat	30.06.2023 Neauditat	31.12.2022 Auditat
Active:					
Numerar si echivalente de numerar	14	15.813.878	16.456.169	15.813.102	16.455.940
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15	207.312	214.714	207.312	214.714
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire		303.655	310.229	303.655	310.229
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat		205.254	399.455	205.254	399.455
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	16	34.248.866	32.849.251	32.253.521	31.054.544
Creante nete din leasing financiar	17	4.051.165	3.788.693	9.839	11.342
Titluri de datorie la cost amortizat	19	8.892.877	8.856.966	8.892.877	8.856.966
Alte active financiare la cost amortizat		419.526	319.475	323.973	250.620
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	18	1.962.562	1.922.518	1.960.216	1.920.172
Investitii in filiale		-	-	143.116	143.116
Imobilizari corporale		176.957	179.752	174.309	176.415
Active reprezentand dreptul de utilizare		204.982	199.230	191.336	181.355
Imobilizari necorporale		380.581	362.782	362.771	344.366
Creante privind impozitul pe profit curent		14.980	8.109	-	-
Creante privind impozitul pe profit amanat		124.435	163.726	47.758	73.999
Alte active		249.116	175.767	55.062	50.866
Total active		67.256.146	66.206.836	60.944.101	60.444.099
Datorii:					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15	105.610	176.965	105.610	176.966
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire		248.797	262.514	248.797	262.514
Depozite de la banci	20	870.248	1.050.418	870.248	1.050.418
Imprumuturi de la banci	21	5.976.042	5.653.932	741.858	849.329
Depozite de la clienti	22	45.723.575	45.310.940	45.829.242	45.404.198
Obligatiuni emise		3.535.074	3.502.834	3.535.074	3.502.834
Alte datorii financiare la cost amortizat		1.126.506	1.307.973	1.033.579	1.239.449
Datorii subordonate	23	949.317	945.604	840.122	836.761
Datorii din operatiuni de leasing		204.449	198.403	200.421	193.362
Datorii privind impozitul pe profit curent		61.644	24.969	60.396	24.969
Provizioane	24	183.313	250.064	183.271	250.737
Alte datorii nefinanciare		293.386	279.645	165.707	176.914
Total datorii		59.277.961	58.964.261	53.814.325	53.968.451

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a pozitiei financiare la 30 iunie 2023**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2023 Neauditat	31.12.2022 Auditat	30.06.2023 Neauditat	31.12.2022 Auditat
Capitaluri proprii					
Capital social	25	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748
Prime de emisiune	25	621.680	621.680	621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie		(2.675)	(7.501)	(2.675)	(7.501)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(46.977)	(108.424)	(46.977)	(108.424)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale		22.289	17.177	22.289	17.177
Alte rezerve		434.219	399.973	434.219	399.973
Rezultat reportat		5.602.560	4.981.500	4.923.492	4.374.995
Total capitaluri proprii aferente societatii mama		7.808.844	7.082.153	7.129.776	6.475.648
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza		169.341	160.422	-	-
Total capitaluri proprii		7.978.185	7.242.575	7.129.776	6.475.648
Total datorii si capitaluri proprii		67.256.146	66.206.836	60.944.101	60.444.099

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 2 august 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na Feza Tan
Prim Vicepresedinte Executiv

DI Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023**

30.06.2023	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Grup Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza	Total
mii RON										
Sold la 31 decembrie 2022	1.177.748	(108.424)	(7.501)	17.177	399.973	621.680	4.981.500	7.082.153	160.422	7.242.575
Rezultatul global aferent exercitiului financiar										
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	654.946	654.946	8.919	663.865
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	5.112	-	-	-	5.112	-	5.112
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	61.447	-	-	-	-	-	61.447	-	61.447
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	4.826	-	-	-	-	4.826	-	4.826
Total alte elemente ale rezultatului global	-	61.447	4.826	5.112	-	-	-	71.385	-	71.385
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	61.447	4.826	5.112	-	-	654.946	726.331	8.919	735.250
Tranzactii cu actionarii										
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	34.246	-	(34.246)	-	-	-
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	360	360	-	360
Sold la 30 iunie 2023**	1.177.748	(46.977)	(2.675)	22.289	434.219	621.680	5.602.560	7.808.844	169.341	7.978.185

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 27 martie 2023, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2022 (879.240 mii RON) pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) in suma de 34.246 mii RON si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 844.994 mii RON.

** Neauditat.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 2 august 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na Feza Tan
Prim Vicepresedinte Executiv

DI Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023**

30.06.2022	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Grup Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza	Total
mii RON										
Sold la 31 decembrie 2021	1.177.748	(10.389)	(33.407)	14.122	365.616	621.680	4.262.398	6.397.768	146.979	6.544.747
Rezultatul global aferent exercitiului financiar										
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	400.862	400.862	4.520	405.382
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	1.974	-	-	-	1.974	-	1.974
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(179.291)	-	-	-	-	-	(179.291)	-	(179.291)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	13.610	-	-	-	-	13.610	-	13.610
Total alte elemente ale rezultatului global	-	(179.291)	13.610	1.974	-	-	-	(163.707)	-	(163.707)
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	(179.291)	13.610	1.974	-	-	400.862	237.155	4.520	241.675
Tranzactii cu actionarii										
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	32.452	-	(32.452)	-	-	-
Dividende distribuite*	-	-	-	-	-	-	(583.929)	(583.929)	-	(583.929)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	642	642	-	642
Sold la 30 iunie 2022**	1.177.748	(189.680)	(19.797)	16.097	398.068	621.680	4.047.521	6.051.637	151.499	6.203.136

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

** Revizuit.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 2 august 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na Feza Tan
Prim Vicepresedinte Executiv

DI Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023**

30.06.2023	Banca							Total
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	
Sold la 31 decembrie 2022	1.177.748	(108.424)	(7.501)	17.177	399.973	621.680	4.374.995	6.475.648
Rezultatul global aferent exercitiului financiar								
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	582.390	582.390
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	5.112	-	-	-	5.112
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	61.447	-	-	-	-	-	61.447
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	4.826	-	-	-	-	4.826
Total alte elemente ale rezultatului global	-	61.447	4.826	5.112	-	-	-	71.385
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	61.447	4.826	5.112	-	-	582.390	653.775
Tranzactii cu actionarii								
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	34.246	-	(34.246)	-
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	353	353
Sold la 30 iunie 2023**	1.177.748	(46.977)	(2.675)	22.289	434.219	621.680	4.923.492	7.129.776

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 27 martie 2023, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2022 (879.240 mii RON) pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) in suma de 34.246 mii RON si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 844.994 mii RON.

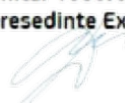
** Neauditat.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 2 august 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na Feza Tan
Prim Vicepresedinte Executiv



DI Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv



**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023**

30.06.2022	Banca							
mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2021	1.177.748	(10.389)	(33.407)	14.122	365.616	621.680	3.761.449	5.896.819
Rezultatul global aferent exercitiului financiar								
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	341.226	341.226
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	1.974	-	-	-	1.974
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(179.291)	-	-	-	-	-	(179.291)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	13.610	-	-	-	-	13.610
Total alte elemente ale rezultatului global	-	(179.291)	13.610	1.974	-	-	-	(163.707)
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	(179.291)	13.610	1.974	-	-	341.226	177.519
Tranzactii cu actionarii								
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	32.452	-	(32.452)	-
Dividende distribuite*	-	-	-	-	-	-	(583.929)	(583.929)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	295	295
Sold la 30 iunie 2022**	1.177.748	(189.680)	(19.797)	16.097	398.068	621.680	3.486.590	5.490.706

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

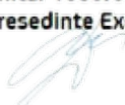
** Revizuit.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 2 august 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na Feza Tan
Prim Vicepresedinte Executiv



DI Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv



**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2023 Neauditat	30.06.2022 *Retratat	30.06.2023 Neauditat	30.06.2022 *Retratat
Profitul perioadei de raportare inainte de impozitare	13	781.508	486.920	691.532	408.119
Ajustari pentru elemente nemonetare					
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale		84.329	76.893	76.562	70.782
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare		189.355	159.464	167.741	105.130
(Castig)/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare		(46.941)	13.710	(46.941)	13.710
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii		41.897	7.688	25.483	796
Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi		75.453	(35.714)	61.675	(32.772)
Depreciere active si provizioane		(90.355)	(17.546)	(80.398)	(34.060)
Diferente de curs de schimb		(42.740)	16.610	(42.287)	15.965
Alte ajustari nemonetare		53.575	(9.429)	6.210	(622)
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare		1.046.081	698.596	859.577	547.048
Modificari in activele de exploatare					
(Cresterea)/Descresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		(2.277)	42.662	(2.277)	42.662
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat		(5.896)	(1.086.309)	(5.896)	(1.086.309)
Descresterea/(Cresterea) creditelor si avansurilor pentru banci		196.379	(81.336)	194.338	(83.676)
(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor		(1.577.302)	(2.681.249)	(1.324.241)	(2.714.625)
(Cresterea) creantelor din leasing financiar		(286.081)	(48.684)	(9.807)	-
(Cresterea) altor active		(179.502)	(100.503)	(75.288)	(62.398)
Modificari in datoriile de exploatare					
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la banci		(181.049)	59.052	(181.049)	59.052
Cresterea depozitelor de la clienti		338.037	1.867.365	333.498	1.928.203
(Descresterea)/Cresterea altor datorii		(160.671)	911.804	(218.006)	897.615
Impozit pe profit platit		(61.152)	(83.834)	(60.076)	(67.506)
Numerar net utilizat in activitati de exploatare		(873.433)	(502.436)	(489.227)	(539.934)
Activitatea de investitii					
Incasari din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		233.586	39.141	233.586	39.141
Achizitii de active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		(223.384)	(419.131)	(223.384)	(419.131)
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale		1.054	-	1.054	-
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		(54.756)	(60.017)	(51.999)	(57.079)
Dividende incasate		4.091	3.269	4.091	3.269
Numerar net utilizat in activitati de investitii		(39.409)	(436.738)	(36.652)	(433.800)

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

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2023 Neauditat	30.06.2022 *Retratat	30.06.2023 Neauditat	30.06.2022 *Retratat
Activitatea de finantare					
Dividende platite		(482)	(93)	(482)	(93)
Incasari obligatiuni emise		-	790.967	-	790.967
Rambursarea imprumuturilor de la banci		(1.613.750)	(712.884)	(107.521)	(100.264)
Incasari din imprumuturi de la banci		1.895.383	703.965	-	123.698
Plata datoriilor de leasing		(41.727)	(35.266)	(40.241)	(33.191)
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de finantare		239.424	746.689	(148.244)	781.117
(Descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar		(673.418)	(192.485)	(674.123)	(192.617)
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta		16.459.052	11.270.506	16.458.822	11.270.425
Efectul modificarii cursului de schimb		31.194	121.433	31.352	121.433
Numerarul si echivalente de numerar la 30 iunie - valoare bruta	14	15.816.828	11.199.454	15.816.051	11.199.241
Ajustari de depreciere		(2.950)	(1.148)	(2.949)	(1.147)
Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie - valoare neta	14	15.813.878	11.198.306	15.813.102	11.198.094

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

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2023 Neauditat	30.06.2022 *Retratat	30.06.2023 Neauditat	30.06.2022 *Retratat
Dobanda incasata		1.824.710	988.952	1.603.523	812.380
Dobanda platita		(626.395)	(236.834)	(572.392)	(199.576)

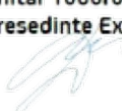
*Informatiile comparative au fost retratate conform descrierii din Nota 3.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 2 august 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na Feza Tan
Prim Vicepresedinte Executiv



DI Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv



Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

1. ENTITATEA RAPORTOARE

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

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

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

UniCredit Bank S.A este controlata direct de UniCredit SpA (Italia), cu sediul la Milano, Italia, Piazza Gae Aulenti, 3.

Grupul isi exercita controlul direct si indirect asupra urmatoarelor filiale:

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), avand sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, etaj 6, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite pentru finantarea consumului catre clienti persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,10% in UCFIN incepand cu ianuarie 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), avand sediul social in Bd. Expozitiei 1F, etaj 1, 7 si 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane juridice si persoane fizice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014 moment in care Banca a obtinut controlul indirect de 99,95% (controlul direct: 99,90%). Procentul de participatie indirecta a Bancii la 30 iunie 2023 este de 99,98% (control direct: 99,96%), ca rezultat al fuziunii prin absorbtia entitatii UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO”) de catre UCLC finalizata in iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”), avand sediul social in Bd. Expozitiei 1F, etaj 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, este o firma de intermediere polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru clienti persoane juridice si persoane fizice, a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care detine 100% din UCIB.

La 30 iunie 2023, Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 168 de sucursale/ Banca 166 de sucursale (31 decembrie 2022: Grup 164 de sucursale/ Banca 162 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

Situatiile financiare ale UniCredit Bank S.A sunt consolidate direct de UniCredit SpA (Italia), cu sediul la Milano, Italia, Piazza Gae Aulenti, 3, si o copie a Situatiilor financiare ale UniCredit S.p.A. este disponibila la adresa urmatoare: <https://www.unicreditgroup.eu/en/investors/financial-reporting/financial-reports.html>.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

2. BAZELE INTOCMIRII

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost intocmite in conformitate cu IAS 34 – Raportarea financiara interimara. Aceste situatii financiare nu includ toate informatiile solicitate pentru un set complet anual de situatii financiare si trebuie citite impreuna cu situatiile financiare consolidate si individuale anuale ale Grupului pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2022.

Cu toate acestea, anumite note sunt incluse pentru a explica evenimentele si tranzactiile care sunt semnificative pentru a intelege schimbarile in pozitia financiara si performanta Grupului si a Bancii fata de ultimele situatii financiare anuale individuale si consolidate de la si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale la data de si pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023 nu au fost nici auditate, nici revizuite. Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale la data de si pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022 nu au fost auditate.

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost intocmite, dupa cum urmeaza:

Elemente	Baza de evaluare
Instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Valoarea justa
Credite si avansuri acordate clientilor	Cost amortizat
Active financiare (instrumente de datorie) la cost amortizat	Cost amortizat
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Valoarea justa
Cladiri si terenuri	Valoarea justa
Alte imobilizari corporale si imobilizari necorporale	Cost
Instrumente financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	Valoarea justa
Active si datorii financiare desemnate ca instrumente de acoperire in cadrul unei relatii de acoperire a valorii juste	Cost amortizat ajustat cu castigul sau pierderea din acoperire

c) Moneda functionala si de prezentare

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

d) Utilizarea de estimari si judecati semnificative

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

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

In mod special, informatiile privind arile importante de estimare a incertitudinii si rationamentele critice efectuate de catre management in aplicarea politicilor contabile care au avut efectul cel mai semnificativ asupra sumelor recunoscute in situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale sunt prezentate in notele 4 si 5.

e) Tranzactii in moneda straina

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt convertite la cursul de schimb de la data tranzactiei.

Activele si datoriile monetare inregistrate in valuta la data intocmirii situatiilor financiare sunt exprimate in RON la cursul din ziua respectiva. Diferentele rezultate din conversie sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere. Activele si datoriile nemonetare in moneda straina care sunt evaluate la cost istoric sunt convertite folosind cursul de schimb de la data tranzactiei.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

e) Tranzactii in moneda straina (continuare)

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 2023	31 decembrie 2022	Variatie
Euro (EUR)	1: RON 4,9634	1: RON 4,9474	0,32%
Dolar SUA (USD)	1: RON 4,5750	1: RON 4,6346	-1,29%

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 30 iunie 2003 sunt tratate ca baza pentru valorile contabile din cadrul acestor situatii financiare interimare condensate consolidate si individuale.

g) Bazele consolidarii

Filialele

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

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

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

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

La 30 iunie 2023 si 31 decembrie 2022 Grupul este format din Banca si filialele sale UCFIN, UCLC si UCIB.

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

Tranzactiile eliminate la consolidare

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Grupul a aplicat in 2023 aceleasi politici contabile descrise in Situatiile financiare consolidate si individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022, cu exceptia noilor standarde si interpretari aparute la 1 ianuarie 2023.

Grupul a reclasificat anumite sume dupa depunerea situatiilor financiare interimare condensate consolidate si individuale la 30 iunie 2022, in vederea asigurarii comparabilitatii datelor si informatiilor cu prezentarea din anul curent, dupa cum este prezentat mai jos.

• Situatia consolidata si separata a fluxurilor de trezorerie:

mii RON	Grup			Banca		
	30.06.2022 Publicat	30.06.2022 Retratate	30.06.2022 *Retratat	30.06.2022 Publicat	30.06.2022 Retratate	30.06.2022 *Retratat
Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi	-	(35.714)	(35.714)	-	(32.772)	(32.772)
Depreciere active si provizioane	-	(17.546)	(17.546)	-	(34.060)	(34.060)
Diferente de curs de schimb	-	16.610	16.610	-	15.965	15.965
Alte ajustari nemonetare	(46.079)	36.650	(9.429)	(51.489)	50.867	(622)
(Cresterea)/Descresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	-	42.662	42.662	-	42.662	42.662
(Descresterea)/Cresterea altor datorii	604.089	307.715	911.804	897.615	-	897.615
Numerar net utilizat in activitati de exploatare	(852.813)	350.377	(502.436)	(582.596)	42.662	(539.934)
Incasari din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	39.141	39.141	-	39.141	39.141
Achizitii de active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(337.328)	(81.803)	(419.131)	(337.328)	(81.803)	(419.131)
Numerar net utilizat in activitati de investitii	(394.076)	(42.662)	(436.738)	(391.138)	(42.662)	(433.800)
Rambursarea imprumuturilor de la banci	(1.009.620)	296.736	(712.884)	(100.264)	-	(100.264)
Incasari din imprumuturi de la banci	1.308.416	(604.451)	703.965	123.698	-	123.698
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de finantare	1.054.404	(307.715)	746.689	781.117	-	781.117

(i) Pozitia „Alte ajustari nemonetare” in valoare de -46.079 mii RON pentru Grup / -51.489 mii RON pentru Banca, a fost impartita intre:

- Pozitia „Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi” in valoare de -35.714 mii RON pentru Grup/-32.772 mii Ron pentru Banca;
- Pozitia „Depreciere active si provizioane” in valoare de -17.546 mii RON pentru Grup/ -34.060 mii Ron pentru Banca;
- Pozitia „Diferente de curs de schimb” in valoare de 16.610 mii RON pentru Grup/ 15.965 mii Ron pentru Banca;
- Pozitia „Alte ajustari nemonetare” in valoare de -9.429 mii RON pentru Grup/ -622 mii Ron pentru Banca;

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

- (ii) Pozitia „(Cresterea)/Descresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere/prin alte elemente ale rezultatului global” in valoare de -337.328 mii RON pentru Grup / Banca, a fost impartita intre:
- Pozitia „(Cresterea)/Descresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere” in valoare de 42.662 mii RON pentru Grup/ Banca;
 - Pozitia “Incasari din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global” in valoare de 39.141 mii RON pentru Grup/ Banca;
 - Pozitia “Achizitii de active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global” in valoare de -419.131 mii RON pentru Grup/ Banca;
- (iii) Pozitia „(Descresterea)/Cresterea altor datorii” a fost recalculata la suma de 911.804 mii RON pentru Grup (fata de suma prezentata anterior 604.089 mii RON pentru Grup);
- (iv) Pozitia “Numerar net utilizat in activitati de exploatare” a fost recalculata la suma de -502.436 mii RON pentru Grup/ -539.934 mii RON pentru Banca (fata de suma prezentata anterior -852.813 mii RON pentru Grup/ -582.596 mii RON pentru Banca);
- (v) Pozitia “Numerar net utilizat in activitati de investitii” a fost recalculata la suma de -436.738 mii RON pentru Grup/ -433.800 mii RON pentru Banca (fata de suma prezentata anterior -394.076 mii RON pentru Grup/ -391.138 mii RON pentru Banca);
- (vi) Pozitia “Rambursarea imprumuturilor de la banci” a fost recalculata la suma de -712.884 mii RON pentru Grup (fata de suma prezentata anterior -1.009.620 mii RON pentru Grup);
- (vii) Pozitia “Incasari din imprumuturi de la banci” a fost recalculata la suma de 703.965 mii RON pentru Grup (fata de suma prezentata anterior 1.308.416 mii RON pentru Grup);
- (viii) Pozitia “Numerar net din/(utilizat in) activitati de finantare” a fost recalculata la suma de 746.689 mii RON pentru Grup (fata de suma prezentata anterior 1.054.404 mii RON pentru Grup).

Noi standarde si interpretari

Aplicarea aplicarea initiala a noilor standarde si amendamente la standardele existente cu efect in perioada curenta de raportare

Urmatoarele noi standarde si amendamente la standarde existente emise de IASB si adoptate de UE au efect pentru perioada curenta de raportare:

- IFRS 17 Contracte de asigurare si amendamente la IFRS 17 Contracte de asigurari.
- Prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 si la Ghidul practic IFRS 2: Prezentarea politicilor contabile);
- Definitia estimarilor contabile (Amendamente la IAS 8);
- Impozitul amanat aferent activelor si datoriilor care decurg dintr-o singura tranzactie (Amendamente la IAS 12).

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

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

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

- Datorii pe termen lung conform contractelor cu angajamente (Amendamente la IAS 1);
- Clasificarea datoriilor in datorii curente sau datorii pe termen lung (Amendamente la IAS 1);
- Datoriile din leasing in contractele de tip “Sale and Leaseback” (Amendamente la IFRS 16);

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Noi standarde si interpretari (continuare)

- Vanzarea sau contributia cu active intre un investitor si asociatii sai sau asocierile in participatie (Amendamente la IFRS 10 si IAS 28).

Grupul a decis sa nu adopte aceste standarde in avans.

Grupul anticipeaza ca adoptarea acestor noi standarde si a modificarilor standardelor existente nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Grupului in perioada de aplicare initiala.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI

Nu au existat modificari semnificative privind politicile de management al riscului financiar ale Grupului in comparatie cu cele prezentate in situatiile financiare consolidate si individuale intocmite pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022.

Riscul de credit

Expunerea la riscul de credit

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

Pe parcursul acestui capitol toate sumele contin efectul ajustarii dobanzii pentru creditele neperformante („IRC”). Ca urmare valoarea neta a imprumuturilor si ajutarilor pentru depreciere sunt prezentate la valoarea incluzand IRC.

• Credite si avansuri acordate clientele, expunere bilantiera si extrabilantiera – Calitatea activelor

mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI**	Total
La 30 iunie 2023					
Expunere bruta	44.748.691	11.547.234	1.239.462	5.698	57.535.387
Bilantiera	27.204.947	7.798.680	1.103.104	5.698	36.106.731
Extrabilantiera	17.543.744	3.748.554	136.358	-	21.428.656
Ajustare pierderi	(345.806)	(747.981)	(930.117)	(889)	(2.023.904)
Bilantiera	(321.535)	(696.241)	(840.089)	(889)	(1.857.865)
Extrabilantiera	(24.271)	(51.740)	(90.028)	-	(166.039)
Valoare contabila	44.402.885	10.799.253	309.345	4.809	55.511.483
Bilantiera	26.883.412	7.102.439	263.015	4.809	34.248.866
Extrabilantiera*	17.519.473	3.696.814	46.330	-	21.262.617
La 31 decembrie 2022					
Expunere bruta	42.693.607	10.656.586	1.375.878	9.161	54.726.071
Bilantiera	26.218.761	7.344.476	1.139.951	9.161	34.703.188
Extrabilantiera	16.474.846	3.312.110	235.927	-	20.022.883
Ajustare pierderi	(343.127)	(716.758)	(1.023.739)	(812)	(2.083.624)
Bilantiera	(317.295)	(677.225)	(859.417)	(812)	(1.853.937)
Extrabilantiera	(25.832)	(39.533)	(164.322)	-	(229.687)
Valoare contabila	42.350.480	9.939.828	352.139	8.349	52.642.447
Bilantiera	25.901.466	6.667.251	280.534	8.349	32.849.251
Extrabilantiera*	16.449.014	3.272.577	71.605	-	19.793.196

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Banca Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI**	Total
La 30 iunie 2023					
Expunere bruta	42.921.794	10.538.678	1.140.250	5.698	54.600.722
Bilantiera	25.928.554	6.894.799	1.006.378	5.698	33.829.731
Extra-bilantiera	16.993.240	3.643.879	133.872	-	20.770.991
Ajustare pierderi	(259.343)	(623.496)	(861.416)	(889)	(1.744.255)
Bilantiera	(235.980)	(568.388)	(771.842)	(889)	(1.576.210)
Extra-bilantiera	(23.363)	(55.108)	(89.574)	-	(168.045)
Valoare contabila	42.662.451	9.915.182	278.834	4.809	52.856.467
Bilantiera	25.692.574	6.326.411	234.536	4.809	32.253.521
Extrabilantiera*	16.969.877	3.588.771	44.298	-	20.602.946
La 31 decembrie 2022					
Expunere bruta	41.148.397	9.627.729	1.275.882	9.161	52.052.008
Bilantiera	25.188.398	6.403.296	1.042.083	9.161	32.633.777
Extra-bilantiera	15.959.999	3.224.433	233.799	-	19.418.231
Ajustare pierderi	(273.098)	(587.416)	(952.122)	(812)	(1.812.636)
Bilantiera	(248.052)	(542.730)	(788.451)	(812)	(1.579.233)
Extra-bilantiera	(25.046)	(44.686)	(163.671)	-	(233.403)
Valoare contabila	40.875.299	9.040.313	323.760	8.349	50.239.372
Bilantiera	24.940.346	5.860.566	253.632	8.349	31.054.544
Extrabilantiera*	15.934.953	3.179.747	70.128	-	19.184.828

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

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

Schimbarile metodologice au dus la cresterea expunerii in Stadiul 2 in anul 2023: implementarea solutiei tinta de tip “glont si balon” (“bullet & balloon”) si includerea “Watch List 1” ca declansator al Stadiului 2 (efect unic de crestere de aproximativ 400 de milioane RON).

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

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:

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)					
mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
La 30 iunie 2023					
Expunere bruta	3.700.123	383.161	259.696	-	4.342.980
Bilantiera	3.700.123	383.161	259.696	-	4.342.980
Ajustare pierderi	(86.709)	(23.004)	(182.102)	-	(291.815)
Bilantiera	(86.709)	(23.004)	(182.102)	-	(291.815)
Valoare contabila	3.613.414	360.157	77.594	-	4.051.165
Bilantiera	3.613.414	360.157	77.594	-	4.051.165
La 31 decembrie 2022					
Expunere bruta	3.328.331	481.910	270.024	-	4.080.265
Bilantiera	3.328.331	481.910	270.024	-	4.080.265
Ajustare pierderi	(76.458)	(29.225)	(185.889)	-	(291.572)
Bilantiera	(76.458)	(29.225)	(185.889)	-	(291.572)
Valoare contabila	3.251.873	452.685	84.135	-	3.788.693
Bilantiera	3.251.873	452.685	84.135	-	3.788.693

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

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

Valoarea garantiilor prezentate in tabelele de mai jos reprezinta valoarea de piata plafonata la nivelul expunerii individuale a creditului si ajustata ulterior conform procedurii interne privind calculul ajustarilor pentru depreciere.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2023 mii RON	Total din care:	Grup Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 1	492.444	492.444	-	-	-
Stadiul 2	1.146.130	1.146.130	-	-	-
Stadiul 3	791.089	706.322	38.494	46.273	-
Suma bruta	2.429.663	2.344.896	38.494	46.273	-
Ajustari de depreciere	(784.308)	(712.345)	(29.720)	(42.243)	-
Valoare contabila neta	1.645.355	1.632.551	8.774	4.030	-
Valoarea justa a colateralului	1.339.336	1.319.743	8.109	11.484	-
Proprietati	984.765	966.188	7.521	11.056	-
Bunuri	245.679	245.406	273	-	-
Cesiune de creante	8.681	8.681	-	-	-
Alte colaterale	100.211	99.468	315	428	-
Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 3	312.015	40.463	37.984	233.568	-
Suma bruta	312.015	40.463	37.984	233.568	-
Ajustari de depreciere	(198.560)	(25.915)	(25.943)	(146.702)	-
Valoare contabila neta	113.455	14.548	12.041	86.866	-
Valoarea justa a colateralului	184.819	23.344	24.448	137.027	-
Proprietati	158.761	12.302	14.894	131.565	-
Bunuri	7.598	5.615	1.711	272	-
Cesiune de creante	315	315	-	-	-
Alte colaterale	18.145	5.112	7.843	5.190	-
Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	2.942.984	786.277	59.404	2.097.303	-
Stadiul 2	1.343.190	242.672	72.554	1.027.964	-
Suma bruta	4.286.174	1.028.949	131.958	3.125.267	-
Ajustari de depreciere	(302.632)	(19.995)	(11.218)	(271.419)	-
Valoare contabila neta	3.983.542	1.008.954	120.740	2.853.848	-
Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	23.769.519	17.207.312	1.356.560	5.198.526	7.121
Stadiul 2	5.309.360	3.781.641	380.225	1.127.819	19.675
Suma bruta	29.078.879	20.988.953	1.736.785	6.326.345	26.796
Ajustari de depreciere	(572.365)	(421.107)	(49.125)	(101.382)	(751)
Valoarea contabila neta	28.506.514	20.567.846	1.687.660	6.224.963	26.045
Valoare contabila totala	34.248.866	23.223.899	1.829.215	9.169.707	26.045

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2022 mii RON	Total din care:	Grup Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	817.690	703.865	51.991	61.834	-
Suma bruta	817.690	703.865	51.991	61.834	-
Ajustari de depreciere	(660.257)	(558.517)	(45.358)	(56.382)	-
Valoare contabila neta	157.433	145.348	6.633	5.452	-
Valoarea justa a colateralului	131.493	107.535	12.295	11.663	-
Proprietati	100.321	78.397	10.860	11.064	-
Bunuri	2.430	2.071	359	-	-
Cesiune de creante	3.240	3.240	-	-	-
Alte colaterale	25.502	23.827	1.076	599	-
Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 3	322.261	40.636	49.292	232.322	11
Suma bruta	322.261	40.636	49.292	232.322	11
Ajustari de depreciere	(199.160)	(27.104)	(29.573)	(142.476)	(7)
Valoare contabila neta	123.101	13.532	19.719	89.846	4
Valoarea justa a colateralului	174.089	17.825	28.077	128.179	8
Proprietati	151.717	11.201	17.610	122.906	-
Bunuri	5.466	3.414	1.767	285	-
Alte colaterale	16.906	3.210	8.700	4.988	8
Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	2.724.524	893.005	54.939	1.776.580	-
Stadiul 2	1.413.264	343.428	58.444	1.011.392	-
Suma bruta	4.137.788	1.236.433	113.383	2.787.972	-
Ajustari de depreciere	(316.523)	(37.748)	(10.090)	(268.685)	-
Valoare contabila neta	3.821.265	1.198.685	103.293	2.519.287	-
Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	23.494.237	17.233.725	1.228.459	5.024.063	7.990
Stadiul 2	5.931.212	4.414.237	381.490	1.115.746	19.739
Suma bruta	29.425.449	21.647.962	1.609.949	6.139.809	27.729
Ajustari de depreciere	(677.997)	(530.546)	(43.896)	(103.125)	(430)
Valoarea contabila neta	28.747.452	21.117.416	1.566.053	6.036.684	27.299
Valoare contabila totala	32.849.251	22.474.981	1.695.698	8.651.269	27.303

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2023 mii RON	Total din care:	Grup Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	13.547.912	12.732.928	510.888	299.333	4.763
Stadiul 2	2.547.393	2.343.906	75.581	124.884	3.022
Stadiul 3	43.086	38.106	1.852	3.085	43
Valoare contabila bruta	16.138.391	15.114.940	588.321	427.302	7.828
Ajustari de depreciere	(69.164)	(65.082)	(2.172)	(1.826)	(84)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	74.015	73.552	463	-	-
Stadiul 2	31.271	31.271	-	-	-
Valoare contabila bruta	105.286	104.823	463	-	-
Ajustari de depreciere	(992)	(991)	(1)	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	3.921.817	3.903.786	18.006	25	-
Stadiul 2	1.169.890	1.163.897	4.180	439	1.374
Stadiul 3	93.272	91.954	1.226	92	-
Valoare contabila bruta	5.184.979	5.159.637	23.412	556	1.374
Ajustari de depreciere	(95.883)	(95.342)	(341)	(86)	(114)

31.12.2022 mii RON	Total din care:	Grup Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	11.890.497	11.127.710	489.032	270.619	3.136
Stadiul 2	2.414.375	2.220.307	66.159	125.143	2.766
Stadiul 3	85.359	80.092	2.545	2.681	41
Valoare contabila bruta	14.390.231	13.428.109	557.736	398.443	5.943
Ajustari de depreciere	(78.950)	(75.379)	(2.179)	(1.381)	(11)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	181.937	181.937	-	-	-
Stadiul 2	40.908	40.908	-	-	-
Valoare contabila bruta	222.845	222.845	-	-	-
Ajustari de depreciere	(876)	(876)	-	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	4.402.412	4.386.720	14.508	951	233
Stadiul 2	856.827	843.653	5.535	3.788	3.851
Stadiul 3	150.568	148.701	936	560	371
Valoare contabila bruta	5.409.807	5.379.074	20.979	5.299	4.455
Ajustari de depreciere	(149.861)	(148.392)	(794)	(422)	(253)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2023 mii RON	Total din care:	Banca			
		Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 1	492.444	492.444	-	-	-
Stadiul 2	1.146.130	1.146.130	-	-	-
Stadiul 3	770.274	706.322	17.679	46.273	-
Suma bruta	2.408.848	2.344.896	17.679	46.273	-
Ajustari de depreciere	(763.874)	(712.345)	(9.286)	(42.243)	-
Valoare contabila neta	1.644.974	1.632.551	8.393	4.030	-
Valoarea justa a colateralului	1.338.954	1.319.743	7.727	11.484	-
Proprietati	984.656	966.188	7.412	11.056	-
Bunuri	245.406	245.406	-	-	-
Cesiune de creante	8.681	8.681	-	-	-
Alte colaterale	100.211	99.468	315	428	-
Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 3	236.104	40.463	34.059	161.582	-
Suma bruta	236.104	40.463	34.059	161.582	-
Ajustari de depreciere	(150.747)	(25.915)	(23.833)	(100.999)	-
Valoare contabila neta	85.357	14.548	10.226	60.583	-
Valoarea justa a colateralului	183.291	23.344	23.192	136.755	-
Proprietati	158.761	12.302	14.894	131.565	-
Bunuri	6.070	5.615	455	-	-
Cesiune de creante	315	315	-	-	-
Alte colaterale	18.145	5.112	7.843	5.190	-
Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	871.694	786.277	28.102	57.315	-
Stadiul 2	665.511	242.672	44.038	378.801	-
Suma bruta	1.537.205	1.028.949	72.140	436.116	-
Ajustari de depreciere	(100.485)	(19.995)	(10.450)	(70.040)	-
Valoare contabila neta	1.436.720	1.008.954	61.690	366.076	-
Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	24.564.416	18.972.804	386.845	5.197.646	7.121
Stadiul 2	5.083.158	3.781.641	156.683	1.125.159	19.675
Suma bruta	29.647.574	22.754.445	543.528	6.322.805	26.796
Ajustari de depreciere	(561.104)	(426.775)	(32.283)	(101.295)	(751)
Valoarea contabila neta	29.086.470	22.327.670	511.245	6.221.510	26.045
Valoare contabila totala	32.253.521	24.983.723	591.554	6.652.199	26.045

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2022	Banca				
mii RON	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	797.557	703.865	31.892	61.800	-
Suma bruta	797.557	703.865	31.892	61.800	-
Ajustari de depreciere	(640.484)	(558.517)	(25.619)	(56.348)	-
Valoare contabila neta	157.073	145.348	6.273	5.452	-
Valoarea justa a colateralului	131.134	107.535	11.936	11.663	-
Proprietati	100.321	78.397	10.860	11.064	-
Bunuri	2.071	2.071	-	-	-
Cesiune de creante	3.240	3.240	-	-	-
Alte colaterale	25.502	23.827	1.076	599	-
Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 3	244.526	40.636	45.478	158.401	11
Suma bruta	244.526	40.636	45.478	158.401	11
Ajustari de depreciere	(147.968)	(27.104)	(27.506)	(93.351)	(7)
Valoare contabila neta	96.558	13.532	17.972	65.050	4
Valoarea justa a colateralului	172.633	17.825	26.906	127.894	8
Proprietati	151.717	11.201	17.610	122.906	-
Bunuri	4.010	3.414	596	-	-
Alte colaterale	16.906	3.210	8.700	4.988	8
Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	1.012.915	893.005	27.295	92.615	-
Stadiul 2	729.769	343.428	44.266	342.075	-
Suma bruta	1.742.684	1.236.433	71.561	434.690	-
Ajustari de depreciere	(124.689)	(37.748)	(9.750)	(77.191)	-
Valoare contabila neta	1.617.995	1.198.685	61.811	357.499	-
Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	24.175.483	18.762.092	371.378	5.034.023	7.990
Stadiul 2	5.673.527	4.403.892	135.437	1.114.459	19.739
Suma bruta	29.849.010	23.165.984	506.815	6.148.482	27.729
Ajustari de depreciere	(666.092)	(534.262)	(28.324)	(103.076)	(430)
Valoarea contabila neta	29.182.918	22.631.722	478.491	6.045.406	27.299
Valoare contabila totala	31.054.544	23.989.287	564.547	6.473.407	27.303

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

30.06.2023 mii RON	Total din care:	Banca Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	12.997.016	12.646.924	238.437	106.892	4.763
Stadiul 2	2.442.718	2.343.906	32.902	62.888	3.022
Stadiul 3	40.600	38.106	1.718	733	43
Valoare contabila bruta	15.480.334	15.028.936	273.057	170.513	7.828
Ajustari de depreciere	(67.025)	(64.923)	(1.699)	(319)	(84)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	74.015	73.552	463	-	-
Stadiul 2	31.271	31.271	-	-	-
Valoare contabila bruta	105.286	104.823	463	-	-
Ajustari de depreciere	(992)	(991)	(1)	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	3.922.209	3.904.178	18.006	25	-
Stadiul 2	1.169.890	1.163.897	4.180	439	1.374
Stadiul 3	93.272	91.954	1.226	92	-
Valoare contabila bruta	5.185.371	5.160.029	23.412	556	1.374
Ajustari de depreciere	(100.028)	(99.487)	(341)	(86)	(114)

31.12.2022 mii RON	Total din care:	Banca Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	11.374.810	11.049.514	216.844	105.316	3.136
Stadiul 2	2.326.698	2.220.307	37.784	65.841	2.766
Stadiul 3	83.231	80.092	2.545	553	41
Valoare contabila bruta	13.784.739	13.349.913	257.173	171.710	5.943
Ajustari de depreciere	(77.262)	(75.216)	(1.819)	(216)	(11)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	181.937	181.937	-	-	-
Stadiul 2	40.908	40.908	-	-	-
Valoare contabila bruta	222.845	222.845	-	-	-
Ajustari de depreciere	(876)	(876)	-	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	4.403.252	4.387.560	14.508	951	233
Stadiul 2	856.827	843.653	5.535	3.788	3.851
Stadiul 3	150.568	148.701	936	560	371
Valoare contabila bruta	5.410.647	5.379.914	20.979	5.299	4.455
Ajustari de depreciere	(155.265)	(153.796)	(794)	(422)	(253)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc 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.

30.06.2023 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice
Credite semnificative depreciate individual				
Stadiul 3	208.770	38.618	168.888	1.264
Suma bruta	208.770	38.618	168.888	1.264
Ajustari de depreciere	(163.465)	(34.720)	(127.481)	(1.264)
Valoare contabila neta	45.305	3.898	41.407	-
Valoarea justa a colateralului	42.827	3.898	38.929	-
Proprietati	34.308	-	34.308	-
Masini si echipamente	8.519	3.898	4.621	-
Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)				
Stadiul 3	50.926	-	49.389	1.537
Suma bruta	50.926	-	49.389	1.537
Ajustari de depreciere	(18.637)	-	(17.890)	(747)
Valoare contabila neta	32.289	-	31.499	790
Valoarea justa a colateralului	29.695	-	28.928	767
Masini si echipamente	29.695	-	28.928	767
Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)				
Stadiul 1	73.028	8.619	63.740	669
Stadiul 2	66.245	-	65.491	754
Suma bruta	139.273	8.619	129.231	1.423
Ajustari de depreciere	(5.448)	(91)	(5.344)	(13)
Valoare contabila neta	133.825	8.528	123.887	1.410
Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)				
Stadiul 1	3.627.096	269.771	3.280.179	77.146
Stadiul 2	316.915	7.134	306.076	3.705
Suma bruta	3.944.011	276.905	3.586.255	80.851
Ajustari de depreciere	(104.265)	(15.473)	(88.311)	(481)
Valoarea contabila neta	3.839.746	261.432	3.497.944	80.370
Valoare contabila totala	4.051.165	273.858	3.694.737	82.570

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2022	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
mii RON	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice
Credite semnificative depreciate individual				
Stadiul 3	218.665	44.167	173.507	991
Suma bruta	218.665	44.167	173.507	991
Ajustari de depreciere	(168.277)	(38.724)	(128.562)	(991)
Valoare contabila neta	50.388	5.443	44.945	-
Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)				
Stadiul 3	51.359	-	49.702	1.657
Suma bruta	51.359	-	49.702	1.657
Ajustari de depreciere	(17.612)	-	(16.852)	(760)
Valoare contabila neta	33.747	-	32.850	897
Valoarea justa a colateralului	31.233	-	30.350	883
Masini si echipamente	31.233	-	30.350	883
Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)				
Stadiul 1	80.520	453	75.341	4.726
Stadiul 2	38.373	41	36.404	1.928
Suma bruta	118.893	494	111.745	6.654
Ajustari de depreciere	(2.072)	(3)	(2.038)	(31)
Valoare contabila neta	116.821	491	109.707	6.623
Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)				
Stadiul 1	3.247.811	244.653	2.934.011	69.147
Stadiul 2	443.537	9.186	430.992	3.359
Suma bruta	3.691.348	253.839	3.365.003	72.506
Ajustari de depreciere	(103.611)	(14.720)	(88.509)	(382)
Valoarea contabila neta	3.587.737	239.119	3.276.494	72.124
Valoare contabila totala	3.788.693	245.053	3.463.996	79.644

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

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

30.06.2023 mii RON	Grup				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	3.544.109	378.111	-	-	3.922.220
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	21.990.582	5.191.952	-	-	27.182.534
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	949.208	1.921.737	-	5.698	2.870.945
Clasa 8: depreciate	-	-	1.074.947	-	1.074.947
Clasa 9: depreciate	-	-	45	-	45
Clasa 10: depreciate	-	-	28.112	-	28.112
Neclasificat	721.048	306.880	-	-	1.027.928
Total valoare contabila bruta	27.204.947	7.798.680	1.103.104	5.698	36.106.731
Ajustare pierderi	(321.535)	(696.241)	(840.089)	(889)	(1.857.865)
Valoare contabila neta	26.883.412	7.102.439	263.015	4.809	34.248.866

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

31.12.2022 mii RON	Grup				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	3.032.044	636.242	-	-	3.668.286
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	22.498.371	4.592.375	-	-	27.090.746
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	687.303	2.030.312	-	9.161	2.717.615
Clasa 8: depreciate	-	-	1.032.946	-	1.032.946
Clasa 9: depreciate	-	-	189	-	189
Clasa 10: depreciate	-	-	33.088	-	33.088
Neclasificat	1.043	85.547	73.728	-	160.318
Total valoare contabila bruta	26.218.761	7.344.476	1.139.951	9.161	34.703.188
Ajustare pierderi	(317.295)	(677.225)	(859.417)	(812)	(1.853.937)
Valoare contabila neta	25.901.466	6.667.251	280.534	8.349	32.849.251

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

30.06.2023 mii RON	Grup				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extrabilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	5.902.017	1.194.849	-	-	7.096.866
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	11.276.517	1.990.769	-	-	13.267.286
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	286.281	539.226	-	-	825.507
Clasa 8: depreciate	-	-	135.495	-	135.495
Clasa 9: depreciate	-	-	8	-	8
Clasa 10: depreciate	-	-	855	-	855
Neclasificat	78.929	23.710	-	-	102.639
Total valoare contabila bruta	17.543.744	3.748.554	136.358	-	21.428.656
Ajustare pierderi	(24.271)	(51.740)	(90.028)	-	(166.039)

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

31.12.2022 mii RON	Grup				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extrabilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	5.278.586	1.405.415	(492)	-	6.683.509
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	10.918.007	1.571.714	-	-	12.489.721
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	277.303	327.894	-	-	605.197
Clasa 8: depreciate	-	-	233.683	-	233.683
Clasa 9: depreciate	-	-	8	-	8
Clasa 10: depreciate	-	-	108	-	108
Neclasificat	950	7.087	2.620	-	10.657
Total valoare contabila bruta	16.474.846	3.312.110	235.927	-	20.022.883
Ajustare pierderi	(25.832)	(39.533)	(164.322)	-	(229.687)

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2023 mii RON	Banca				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	3.556.815	375.768	-	-	3.932.583
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	21.702.400	4.717.437	-	-	26.419.837
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	660.509	1.783.909	-	5.698	2.444.418
Clasa 8: depreciate	-	-	999.853	-	999.853
Clasa 9: depreciate	-	-	45	-	45
Clasa 10: depreciate	-	-	6.480	-	6.480
Neclasificat	8.830	17.685	-	-	26.515
Total valoare contabila bruta	25.928.554	6.894.799	1.006.378	5.698	33.829.731
Ajustare pierderi	(235.980)	(568.388)	(771.842)	(889)	(1.576.210)
Valoare contabila neta	25.692.574	6.326.411	234.536	4.809	32.253.521

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

31.12.2022 mii RON	Banca				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	4.113.178	632.068	-	-	4.745.246
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	20.578.832	3.940.662	-	-	24.519.494
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	495.348	1.807.961	-	9.161	2.303.309
Clasa 8: depreciate	-	-	1.029.176	-	1.029.176
Clasa 9: depreciate	-	-	189	-	189
Clasa 10: depreciate	-	-	12.718	-	12.718
Neclasificat	1.040	22.605	-	-	23.645
Total valoare contabila bruta	25.188.398	6.403.296	1.042.083	9.161	32.633.777
Ajustare pierderi	(248.052)	(542.730)	(788.451)	(812)	(1.579.233)
Valoare contabila neta	24.940.346	5.860.566	253.632	8.349	31.054.544

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

30.06.2023 mii RON	Banca				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extra-bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	5.850.440	1.186.094	-	-	7.036.534
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	10.849.579	1.920.835	-	-	12.770.414
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	281.971	535.035	-	-	817.006
Clasa 8: depreciate	-	-	133.009	-	133.009
Clasa 9: depreciate	-	-	8	-	8
Clasa 10: depreciate	-	-	855	-	855
Neclasificat	11.250	1.915	-	-	13.165
Total valoare contabila bruta	16.993.240	3.643.879	133.872	-	20.770.991
Ajustare pierderi	(23.363)	(55.108)	(89.574)	-	(168.045)

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

31.12.2022 mii RON	Banca				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extra-bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	5.252.005	1.394.688	-	-	6.646.693
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	10.432.325	1.507.068	-	-	11.939.393
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	274.719	317.633	-	-	592.352
Clasa 8: depreciate	-	-	233.683	-	233.683
Clasa 9: depreciate	-	-	8	-	8
Clasa 10: depreciate	-	-	108	-	108
Neclasificat	950	5.044	-	-	5.994
Total valoare contabila bruta	15.959.999	3.224.433	233.799	-	19.418.231
Ajustare pierderi	(25.046)	(44.686)	(163.671)	-	(233.403)

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

30.06.2023 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
Creante din leasing financiar (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	29.019	564	-	-	29.583
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	3.338.865	280.438	-	-	3.619.303
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	332.239	102.159	-	-	434.398
Clasa 8: depreciate	-	-	208.328	-	208.328
Clasa 9: depreciate	-	-	1.987	-	1.987
Clasa 10: depreciate	-	-	49.381	-	49.381
Total valoare contabila bruta	3.700.123	383.161	259.696	-	4.342.980
Ajustare pierderi	(86.709)	(23.004)	(182.102)	-	(291.815)
Valoare contabila neta	3.613.414	360.157	77.594	-	4.051.165

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

31.12.2022 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
Creante din leasing financiar (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	17.244	-	-	-	17.244
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	2.972.494	355.063	-	-	3.327.557
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	338.593	126.847	-	-	465.440
Clasa 8: depreciate	-	-	218.252	-	218.252
Clasa 9: depreciate	-	-	2.698	-	2.698
Clasa 10: depreciate	-	-	49.074	-	49.074
Total valoare contabila bruta	3.328.331	481.910	270.024	-	4.080.265
Ajustare pierderi	(76.458)	(29.225)	(185.889)	-	(291.572)
Valoare contabila neta	3.251.873	452.685	84.135	-	3.788.693

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

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

30.06.2023 mii RON	Grup/Banca				
Credite si avansuri catre banci la cost amortizat	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	205,300	-	-	-	205,300
Total valoare contabila bruta	205,300	-	-	-	205,300
Ajustare pierderi	(46)	-	-	-	(46)
Valoare contabila neta	205,254	-	-	-	205,254
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiera	2,082,929	8,894	-	-	2,091,823
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiera	(80)	-	-	-	(80)

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

31.12.2022 mii RON	Grup/Banca				
Credite si avansuri catre banci la cost amortizat	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	386.445	13.690	-	-	400.135
Total valoare contabila bruta	386.445	13.690	-	-	400.135
Ajustare pierderi	(677)	(3)	-	-	(680)
Valoare contabila neta	385.768	13.687	-	-	399.455
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiera	2.057.357	116.465	-	-	2.173.822
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiera	(163)	(4)	-	-	(167)

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

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

Credite si avansuri catre banci la cost amortizat mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Investment-grade	205.254	399.455	205.254	399.455
Total	205.254	399.455	205.254	399.455

Analiza portofoliului de credite si avansuri pentru banci este bazata pe ratingurile emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor.

In categoria investment-grade sunt incluse creditele si avansuri pentru banci pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BAA1 si BAA3.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

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

30.06.2023 mii RON	Grup				
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	1.963.154	-	-	-	1.963.154
Total valoare justa	1.963.154	-	-	-	1.963.154
Ajustare pierderi	(592)	-	-	-	(592)
Valoare contabila neta	1.962.562	-	-	-	1.962.562

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

31.12.2022 mii RON	Grup				
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	1.923.186	-	-	-	1.923.186
Total valoare justa	1.923.186	-	-	-	1.923.186
Ajustare pierderi	(668)	-	-	-	(668)
Valoare contabila neta	1.922.518	-	-	-	1.922.518

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

30.06.2023 mii RON	Banca				
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	1.960.808	-	-	-	1.960.808
Total valoare justa	1.960.808	-	-	-	1.960.808
Ajustare pierderi	(592)	-	-	-	(592)
Valoare contabila neta	1.960.216	-	-	-	1.960.216

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

31.12.2022 mii RON	Banca				
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	1.920.840	-	-	-	1.920.840
Total valoare justa	1.920.840	-	-	-	1.920.840
Ajustare pierderi	(668)	-	-	-	(668)
Valoare contabila neta	1.920.172	-	-	-	1.920.172

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

30.06.2023 mii RON	Grup/Banca				
Titluri de datorie la cost amortizat	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	8,895,453	-	-	-	8,895,453
Total valoare contabila bruta	8,895,453	-	-	-	8,895,453
Ajustare pierderi	(2,576)	-	-	-	(2,576)
Valoare contabila neta	8,892,877	-	-	-	8,892,877

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

31.12.2022 mii RON	Grup/Banca				
Titluri de datorie la cost amortizat	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	8.859.380	-	-	-	8.859.380
Total valoare contabila bruta	8.859.380	-	-	-	8.859.380
Ajustare pierderi	(2.414)	-	-	-	(2.414)
Valoare contabila neta	8.856.966	-	-	-	8.856.966

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

Grup			
Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier		30.06.2023	31.12.2022
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		9.758.249	9.249.677
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	805.177	774.804
	H Servicii de transport si de depozitare	450.228	380.339
	C Industria prelucratoare	369.526	127.265
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	119.158	346.461
	F Constructii	59.701	56.598
	Alte servicii	141.431	139.148
Total Retail Micro		1.945.221	1.824.615
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	6.959.259	6.657.850
	C Industria prelucratoare	5.910.250	5.453.158
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	1.774.992	1.813.460
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.674.549	1.750.362
	K Institutii financiare si de asigurari	1.218.882	1.524.037
	Alte servicii	6.865.329	6.430.029
Total Corporate		24.403.261	23.628.896
Total		36.106.731	34.703.188
Ajustari de depreciere		(1.857.865)	(1.853.937)
Valoare contabila neta		34.248.866	32.849.251

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

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

Grup		30.06.2023	31.12.2022
Credite catre clientela la cost amortizat - extrabilantier			
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		437.060	414.138
Angajamente de credit			
Retail Micro	C Industria prelucratoare	358.382	40.776
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	96.547	381.707
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	44.557	55.256
	F Constructii	28.024	27.675
	H Servicii de transport si de depozitare	21.550	14.985
	Alte industrii	39.261	37.336
Total Retail Micro		588.321	557.735
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.950.276	3.922.656
	C Industria prelucratoare	3.553.891	3.222.236
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	2.305.927	1.635.093
	F Constructii	1.212.212	1.032.087
	K Institutii financiare si de asigurari	776.517	792.781
	Alte industrii	3.316.117	2.823.259
Total Corporate		15.114.940	13.428.112
Total angajamente de credit		15.703.261	13.985.847
Scrisori de garantie			
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	463	-
Total Retail Micro		463	-
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	85.107	103.706
	C Industria prelucratoare	11.831	23.517
	L Imobiliare	5.568	-
	F Constructii	1.971	94.157
	H Servicii de transport si de depozitare	346	1.465
Total Corporate		104.823	222.845
Total scrisori de garantie		105.286	222.845
Garantii financiare			
Retail Micro	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	4.873	5.423
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	4.336	3.839
	N Activitati de servicii suport si administrative	3.002	2.506
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	2.325	1.532
	E Furnizare de apa	1.614	125
	Alte industrii	7.262	7.554
Total Retail Micro		23.412	20.979
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.482.714	1.334.722
	F Constructii	1.202.908	1.036.236
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	915.369	1.476.730
	C Industria prelucratoare	461.938	518.028
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	449.416	-
	Alte industrii	647.292	1.013.358
Total Corporate		5.159.637	5.379.074
Total garantii financiare		5.183.049	5.400.053
TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela		21.428.656	20.022.883
Ajustari de depreciere		(166.039)	(229.687)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

Banca			
Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier		30.06.2023	31.12.2022
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		6.993.572	6.831.113
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	211.028	200.624
	C Industria prelucratoare	114.627	112.808
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	109.510	126.751
	F Constructii	56.377	52.532
	H Servicii de transport si de depozitare	45.122	39.337
	Alte servicii	130.742	123.694
Total Retail Micro		667.406	655.746
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	6.858.423	6.572.731
	C Industria prelucratoare	5.910.250	5.453.115
	K Institutii financiare si de asigurari	3.105.573	3.151.125
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	1.772.019	1.813.460
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.674.549	1.750.362
	Alte servicii	6.847.939	6.406.125
Total Corporate		26.168.753	25.146.918
Total		33.829.731	32.633.777
Ajustari de depreciere		(1.576.210)	(1.579.233)
Valoare contabila neta		32.253.521	31.054.544

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

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

Banca			
Credite catre clientela la cost amortizat - extrabilantier		30.06.2023	31.12.2022
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		180.272	187.405
Angajamente de credit			
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	90.719	82.227
	C Industria prelucratoare	48.944	39.913
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	44.557	55.256
	F Constructii	28.024	27.675
	H Servicii de transport si de depozitare	21.550	14.985
	Alte industrii	39.261	37.116
Total Retail Micro		273.055	257.172
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.824.065	3.780.144
	C Industria prelucratoare	3.553.892	3.222.236
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	2.305.927	1.635.093
	F Constructii	1.212.212	1.032.087
	K Institutii financiare si de asigurari	816.724	857.097
	Alte industrii	3.316.117	2.823.259
Total Corporate		15.028.937	13.349.916
Total angajamente de credit		15.301.992	13.607.088
Scrisori de garantie			
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	463	-
Total Retail Micro		463	-
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	85.107	103.706
	C Industria prelucratoare	11.831	23.517
	L Imobiliare	5.568	-
	F Constructii	1.971	94.157
	H Servicii de transport si de depozitare	346	1.465
Total Corporate		104.823	222.845
Total scrisori de garantie		105.286	222.845
Garantii financiare			
Retail Micro	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	4.873	5.423
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	4.336	3.839
	N Activitati de servicii suport si administrative	3.002	2.506
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	2.325	1.532
	E Furnizare de apa	1.614	125
	Alte industrii	7.262	7.554
Total Retail Micro		23.412	20.979
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.482.714	1.334.722
	F Constructii	1.202.908	1.036.236
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	915.369	1.476.730
	C Industria prelucratoare	461.938	518.028
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	449.416	-
	Alte industrii	647.684	1.014.198
Total Corporate		5.160.029	5.379.914
Total garantii financiare		5.183.441	5.400.893
TOTAL expunere extrabilantiera		20.770.991	19.418.231
Ajustari de depreciere		(168.045)	(233.403)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
Creante din leasing la cost amortizat - bilantier		30.06.2023	31.12.2022
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		85.075	81.808
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	724.174	662.024
	F Constructii	684.677	656.678
	H Servicii de transport si de depozitare	525.532	520.032
	C Industria prelucratoare	464.079	462.996
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	296.165	264.874
	Alte servicii	1.239.136	1.133.353
Total Retail Micro		3.933.763	3.699.957
Corporate	C Industria prelucratoare	121.691	115.879
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	64.856	59.042
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	11.053	13.308
	K Institutii financiare si de asigurari	119	-
	Alte servicii	126.423	110.271
Total Corporate		324.142	298.500
Total		4.342.980	4.080.265
Ajustari de depreciere		(291.815)	(291.572)
Valoare contabila neta		4.051.165	3.788.693

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE

Grupul face estimari si utilizeaza ipoteze care afecteaza valorile raportate ale activelor si datoriilor in urmatorul exercitiu financiar. Estimările si judecatile respective sunt evaluate in mod regulat si se bazeaza pe experienta trecuta si pe alti factori, inclusiv asteptările viitoare care sunt considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari

Identificarea si evaluarea deprecierii - informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare

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

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

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

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

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

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

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

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

In special, UniCredit Grup a selectat trei scenarii macroeconomice pentru a determina componenta „prospectiva”, un scenariu de baza, un scenariu pozitiv si un scenariu negativ. Probabilitatile sunt stabilite la 60% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ si 0% pentru scenariul pozitiv (31 decembrie 2022: 60% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ si 0% pentru scenariul pozitiv).

Incepand cu 30 iunie 2023, mediul economic continua sa fie afectat de niveluri ridicate de incertitudine atat pentru perspectiva pe termen scurt, cat si pe termen mediu. Consecintele economice care decurg din tensiunea geopolitica continua sa dezvolte o incertitudine crescanda, impingand in sus presiunile inflationiste.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

Se asteapta ca economia sa creasca in trimestrele urmatoare, pe masura ce preturile energiei se tempereaza, cererea externa se intareste si blocajele in aprovizionare sunt rezolvate, permitand firmelor sa continue sa onoreze stocurile semnificative de comenzi, si incertitudinea sa se reduca (dar continua sa fie semnificativa cu referire la preturile viitoare la energie), inclusiv cea legata de stresul recent din sectorul bancar.

In contextul incertitudinii persistente explicate mai sus, UniCredit a definit diferite scenarii macroeconomice, care vor fi utilizate in scopul proceselor de evaluare a situatiilor financiare consolidate interimare condensate din primul semestru 2023.

In special, pe langa scenariul „de baza”, care reflecta asteptarile considerate cele mai probabile cu privire la tendintele macroeconomice, a fost conturat un scenariu de scadere, acesta din urma reflectand o prognoza descendenta a parametrilor macroeconomici si, in consecinta, a profitabilitatii asteptate a afacerilor; in lumina nivelului persistent de incertitudine, nici un scenariu pozitiv nu a fost inclus in abordare (astfel, scenariul pozitiv a fost ponderat la 0%).

Scenariul de referinta (probabilitate stabilita la 60%): este principalul scenariu de referinta, care inglobeaza urmatoarele ipoteze: (i) stocare ridicata a gazelor datorita unei utilizari mai reduse in toamna anului 2022 si diversificarii surselor de aprovizionare; (ii) inflatie inca ridicata in 2023, cu o tendinta de scadere in 2024-2025. Presiunea preturilor a crescut substantial cu referire la costurile cu energia si a inceput sa scada pentru marfuri si alimente. Cu toate acestea, cresterea costurilor salariale contribuie la mentinerea preturilor de vanzare ridicate, in principal pentru servicii; (iii) politica monetara a BCE se asteapta sa ramana stricta pana in 2024 (Euribor3M estimat la 3,5% la sfarsitul lui anului 2023 si 3,0% la sfarsitul anului 2024);

Scenariul negativ („Scenariul de scadere”) are o probabilitate stabilita la 40%.

Acest scenariu incorporeaza conditii macroeconomice de stres, in concordanta cu o escaladare suplimentara a conflictului Rusia si Ucraina si o inflatie mai mare in 2023 si in anii urmasori, avand in vedere noi intreruperi in lantul de aprovizionare si costuri mai mari ale energiei cu erodarea veniturilor reale, consumuri si investitii scazute.

In plus, scenariul presupune: (i) rate ale BCE mai mici decat scenariul de referinta de la sfarsitul anului 2023; inflatie mai mare, cu o scadere asteptata pe termen mediu, dar ramanand mai mare decat tinta BCE pana in 2025 (adica mai mare de 2%); (ii) retrogradarea ratingului suveran al Rusiei la „CCC” si al portofoliul corporatiei multinationale IRB la „CCC” incepand ultimul trimestru al anului 2023.

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice utilizate la 30 iunie 2023:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza IFRS9 (60%) trim 2 2023			Scenariu negativ IFRS9 (40%) trim 2 2023		
		2023	2024	2025	2023	2024	2025
Romania	PIB real, schimbare anuala %	2,9	4,4	4,1	-0,1	0,2	3,6
Romania	Inflatie anuala, la sfasit de perioada	7,4	5,3	3,0	14,3	3,2	3,0
Romania	Rata somajului, %	5,5	5,6	5,4	5,7	6,9	6,5
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	6,39	4,66	3,00	8,39	7,08	5,95
Romania	Rata pe termen lung, 10 ani (%)	7,5	6,2	5,0	9,9	7,2	5,5
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	1,0	4,0	5,0	0,0	2,6	4,4

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice utilizate la 31 decembrie 2022:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza IFRS9 (60%) trim 4 2022			Scenariu negativ IFRS9 (40%) trim 4 2022		
		2023	2024	2025	2023	2024	2025
Romania	PIB real, schimbare anuala %	1,0	3,2	4,0	-3,6	3,2	4,0
Romania	Inflatie anuala, la sfasit de perioada	8,4	3,5	3,0	11,2	4,5	3,5
Romania	Rata somajului, %	4,8	5,2	5,0	6,6	6,2	5,9
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	6,38	5,33	3,00	8,47	6,80	6,13
Romania	Rata pe termen lung, 10 ani (%)	7,3	5,5	4,8	9,00	6,80	6,80
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	4,8	4,5	4,5	1,6	6,5	4,5

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

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

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

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

Modelul de alocare pe stadii este un aspect cheie al modelului contabil 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:

- modelul cantitativ de transfer logic dezvoltat intern: durata de viata a probabilitatii de nerambursare (PD) de la data raportarii este considerata impreuna cu durata de viata a PD de la data acordarii valabila pentru scadenta reziduala de la data raportarii si nivelul cuantil aferent pentru a evalua daca clasificarea in Stadiul 2 este aplicabila; modelul cantitativ este aplicat asa cum a fost dezvoltat pe sub-portofolii precum: modele la nivel de Grup (multinationale, credite guvernamentale, banci, finantare de proiecte) si modele locale (persoane fizice private, corporate/persoane juridice cu cifra de afaceri peste 3 milioane EUR, retail micro si mici corporatii cu cifra de afaceri sub 3 milioane EUR, si corporate – finantari imobiliare). Pentru a surprinde mai bine riscul care sta la baza facilitatilor „revolving” a fost dezvoltat un model de maturitate comportamentala pentru facilitatile „revolving”.
- elemente absolute, cum ar fi cerintele legale (de exemplu, 30 de zile de restanta);
- evidente interne suplimentare (de exemplu, clasificarea „Restructurat” (forborne), Watch List 2, Watch List 1 clienti – doar in cazul finantarilor imobiliare cu rambursari legate direct de veniturile din inchirierea spatiilor comerciale);
- criterii suplimentare pentru alocarea in Stadiul 2, cum ar fi: debitori cu PD mare - cum ar fi 20%, cresterea de trei ori a PD pe durata de viata (comparativ cu PD la data acordarii, daca PD atinge un nivel de peste 3 ori);
- toate cazurile cu PD la data raportarii mai mic de 0,3% vor fi supuse LCRE (exceptii de risc de credit redus) si tinute in Stadiul 1 daca nu exista alti indicatori calitativi pentru incadrarea in Stadiul 2;
- daca clientul este clasificat in categoria manageriala Watch List 1, dar numai dupa o anumita perioada de timp de la clasificare (de exemplu, cand un client atinge un anumit numar de luni de cand a fost clasificat in Watch List 1, declansatorul pentru alocarea in Stadiul 2 va fi activat).

Acoperirea geopolitica rezultata din criza Rusia-Ucraina

Pe parcursul anului 2022, incertitudinile privind activitatile economice generate de pandemiile de Covid-19 au disparut progresiv, asa cum a demonstrat ridicarea masurilor restrictive puse in aplicare de guverne pentru a contracara pandemia. De asemenea, riscul lantului de aprovizionare a inceput sa scada in relevanta, avand in vedere noul context geo-politic in evolutie. Intr-adevar, inceputul conflictului ruso-ucrainean a actionat ca un vant in contra pentru cresterea economica. Efectele de propagare ale crizei din Rusia si Ucraina au continuat sa duca la revizuirea perspectivelor pentru economia zonei euro, impingand in sus presiunile inflationiste si ratele dobanzilor.

Pentru a lua in considerare riscurile care stau la baza cresterii abrupte a costurilor energiei, a inflatiei si a ratelor dobanzilor atat pentru persoane juridice, cat si pentru persoane fizice, acoperirea geopolitica a fost adoptata in 2022 si este mentinuta pe parcursul anului 2023.

In acest sens, adoptarea acestei acoperiri este o masura complementara modelelor IFRS 9 care, prin structura lor, s-au dovedit deja corecte si direct potrivite pentru a recunoaste efectul crizelor geo-politice. In acest context, in timp ce modelele IFRS 9 si in special modelele satelit sunt capabile sa surprinda efectul scenariului macroeconomic la nivel de portofoliu, acoperirea geopolitica actioneaza asupra unor sub-portofolii specifice considerate deosebit de vulnerabile in cazul in care situatia contingenta poate evolua catre conditii severe de stres.

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

La 30 iunie 2023 acoperirea geopolitica se ridica la 129,5 milioane RON pentru Banca si 195,7 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidat, impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP), mare parte din suma fiind cumulata incepand cu a doua jumatate a anului 2022, urmata de o recalibrare aplicata in iunie 2023 bazata pe evolutia portofoliului in semestrul 1 din 2023, si este defalcata in functie de urmatoarele componente:

- Sectoarele industriale corporative consumatoare de energie sunt predispuse sa fie mai afectate de efectele de propagare legate de criza Rusia-Ucraina, care afecteaza in special aprovizionarea cu energie si cresterea aferenta a preturilor;
- Clienti de retail, pentru: (i) credite ipotecare cu rata variabila (fara rate restante), avand in vedere sensibilitatea in acest context de crestere a ratei dobanzii/inflatiei, si (ii) cel putin o transa neachitata a expunerilor lor, considerata un perimetru deja cu dificultati in plati si, ca atare, deosebit de vulnerabile in aceasta situatie specifica.

In scopul mentinerii acoperirii geo-politice pentru lunile urmatoare implementarii acesteia, calculata conform situatiei din noiembrie 2022, se aplica urmatoarea abordare:

- Noiembrie 2022 ECL suplimentar este utilizat ca punct de plecare pentru calcularea acoperirii care urmeaza sa fie aplicata in lunile urmatoare.
- In fiecare luna, sunt identificate ECL suplimentare corespunzatoare expunerilor trecute pe pierdere, iar ECL suplimentara corespunzatoare este dedusa din ECL suplimentara totala calculata din noiembrie 2022. Apoi se calculeaza o valoare ECL suplimentara actualizata.
- Pe baza valorii ECL suplimentare actualizate si a ECL din fiecare luna (valoarea ECL pre-aplicarea acoperirii geo-politice), valoarea acoperirii trebuie recalculata.

In ceea ce priveste calculul, expunerile de credit apartinand categoriilor de mai sus sunt identificate in functie de caracteristicile lor specifice. Pornind de la aceasta, modelele satelitare sunt conduse prin aplicarea conditiilor macroeconomice ale scenariului recesiv al Planului Multianual pentru a determina ajustarea care trebuie aplicata ratei aferenta starii de nerambursare. O astfel de rata de nerambursare ajustata este apoi aplicata categoriilor relevante pentru a estima noile intrari preconizate de expunere in situatie de nerambursare, ale caror ajustari pentru depreciere (LLP-uri) sunt apoi calculate in functie de rata medie de acoperire aplicata pentru categoria de risk "Improbabil sa plateasca".

Metodologia glontului si balonului "Bullet and balloon"

Produsele "bullet/ballon" sunt definite ca produsele pentru care plata principalului (sau a unei parti semnificative din principalul initial acordat) este efectuata la sfarsitul scadentei instrumentului financiar, in timp ce plata dobanzilor (sau plata dobanzii si a unei parti reduse din principal) se realizeaza in timpul programului de amortizare.

Pentru a face fata caracteristicilor produselor "bullet/ballon", se aplica o corectie la durata de viata a probabilitatii de nerambursare (PD) prin mentinerea fixa a maturitatii complete la inceput (astfel sterilizandu-se efectul de timp, presupunand ca riscul pe durata de viata nu se reduce odata cu trecerea timpului, conform planului de amortizare/rambursare a imprumutului). In acest fel, durata de viata a probabilitatii de nerambursare (PD) este mai mare, recunoscand astfel:

- plata semnificativa a creditului aproape de scadenta -> adoptarea unei durate de viata a probabilitatii de nerambursare PD Lifetime mai mare va fi predispusa sa creasca alocarea in Stadiul 2. In plus, fractionarea expunerii in caz de nerambursare (EAD) a fost eliminata deoarece aceste produse sunt caracterizate de o plata semnificativa a creditului aproape de scadenta;
- riscul potential de refinantare -> prin mentinerea fixa a duratei de viata a probabilitatii de nerambursare PD Lifetime pe toata maturitatea initiala, care va fi reprezentativa pentru riscul pe durata de viata pe intreaga maturitate a instrumentului, astfel riscul unei refinantari la nivel de portofoliu va fi inherent considerat.

Metodologia "bullet/ballon" se aplica numai pentru expunerea Bancii; a fost implementata in semestrul 2 din 2022 cu un impact unic de aproximativ 35,9 milioane RON ECL suplimentar in decembrie 2022 printr-o acoperire dedicata (fara reclasificare in alt Stadiu). Abordarea finala a fost implementata in primul semestru din 2023 (eliminarea acoperirii initiale inregistrate si implementarea solutiei tinta granulare, incluzand nu numai ECL suplimentara, ci si reclasificarea in Stadiul 2 conform metodologiei dedicate), conducand la un impact suplimentar ECL de aproximativ 5,9 milioane RON.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

Evaluarea individuala pentru expunerile performante

Incepand cu iunie 2023, Unicredit Bank a implementat o metodologie dedicata pentru evaluarea individuala a ECL pentru expunerile din perimetrul performant semnificative sau incluse intr-o categorie vulnerabila de risc, pentru a surprinde mai bine in ECL final caracteristicile acestui perimetru. Impactul suplimentar LLP din iunie 2023 a fost de 18,5 milioane RON suplimentar pentru perimetrul identificat.

Ajustari pentru deprecierea creditelor

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

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

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

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

In cazul in care randamentul de piata variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 30 iunie 2023 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

30.06.2023	Banca	
	Randament de piata - 10%	Randament de piata +10%
mii RON		
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in RON	133.828	(133.828)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR	57.088	(57.088)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	190.916	(190.916)

In cazul in care randamentul de piata variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 31 decembrie 2022 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

31.12.2022	Banca	
	Randament de piata - 10%	Randament de piata +10%
mii RON		
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in RON	29.594	(28.402)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR	12.497	(12.040)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	42.091	(40.442)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului

Clasificarea activelor si datoriilor financiare

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

Clasificarea si evaluarea activelor financiare depinde de rezultatele testului SPPI si al modelului de afaceri. Grupul determina modelul de afaceri la un nivel care reflecta modul in care grupurile de active financiare sunt gestionate impreuna pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. Aceasta evaluare include o judecata care reflecta toate dovezile relevante, inclusiv modul in care se evalueaza performanta activelor si masurarea performantei acestora, riscurile care afecteaza performanta activelor si modul in care acestea sunt gestionate si modul in care administratorii activelor sunt compensati.

Monitorizarea face parte din evaluarea continua a Grupului daca modelul de afaceri pentru care sunt detinute activele financiare ramase este in continuare adecvat si daca nu este adecvat daca a avut loc o schimbare a modelului de afaceri si, deci, o schimbare potentiala a clasificarii acestor active.

Relatii de acoperire impotriva riscurilor

In desemnarea instrumentelor financiare in relatii de acoperire impotriva riscurilor, Grupul a determinat faptul ca se asteapta ca acoperirea sa fie foarte eficienta pe perioada relatiei de acoperire.

In contabilitatea instrumentelor derivate ce sunt utilizate in relatiile de acoperire impotriva riscului asociat fluxurilor de trezorerie, Grupul a determinat faptul ca expunerea la fluxurile de trezorerie acoperita este legata de fluxuri de trezorerie viitoare foarte probabile.

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 adecvate in situatia in care pot fi identificate tehnici de evaluare adecvate. Tehnicile de evaluare sunt alese dintre cele utilizate in mod obisnuit de catre participantii de pe piata, odata ce s-a demonstrat ca ofera estimari fiabile ale preturilor obtinute in tranzactiile reale de piata, maximizand in acelasi timp utilizarea datelor de piata observabile. 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. Pentru situatiile in care nu pot fi identificate tehnici de evaluare adecvate, valoarea justa a instrumentelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa este estimata a fi egala cu valoarea neta contabila a acestora.

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

30.06.2023 mii RON	Listat*	Grup Nelistat	Total	Listat*	Banca Nelistat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.750.099	190.368	1.940.467	1.750.099	190.368	1.940.467
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	22.095	22.095	-	19.749	19.749
Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.750.099	212.463	1.962.562	1.750.099	210.117	1.960.216

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

31.12.2022 mii RON	Listat*	Grup Nelistat	Total	Listat*	Banca Nelistat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.716.388	188.972	1.905.360	1.716.388	188.972	1.905.360
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	17.158	17.158	-	14.812	14.812
Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.716.388	206.130	1.922.518	1.716.388	203.784	1.920.172

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

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

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

- **Nivelul 1:** Pret de piata cotate (neajustate) in pietele active pentru un instrument identic la care Banca are acces la data masurarii. Un pret cotate pe o piata activa furnizeaza cea mai credibila evidenta pentru valoarea justa si este aplicat fara alte ajustari in determinarea valorii juste oricand este disponibil;
- **Nivelul 2:** Tehnici de evaluare bazate pe date observabile, fie direct (de exemplu, preturile) sau indirect (de exemplu, elemente derivate din pret). Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: preturile de piata listate pe pietele active pentru instrumente similare; preturi cotate pentru instrumente identice sau similare pe pietele care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare in care toate inputurile semnificative sunt date direct sau indirect observabile pe piata;
- **Nivelul 3:** Tehnici de evaluare care utilizeaza inputuri semnificative de date care 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 inputurile care nu pot fi observate se bazeaza adesea pe ipoteze interne coroborate, daca exista, cu cateva informatii observabile externe.

Atunci cand inputurile utilizate pentru a masura valoarea justa a unui activ sau a unei datorii sunt clasificate in diferite niveluri ale ierarhiei valorii juste, masurarea valorii juste este clasificata in intregime in acelasi nivel al ierarhiei valorii juste ca si inputul cu cel mai scazut nivel care este semnificativ pentru intreaga evaluare. Evaluarea semnificatiei unui anumit input pentru intreaga evaluare necesita un rationament, luand in considerare factori specifici activului sau datoriei. IFRS 13 nu ofera indrumari specifice cu privire la modul de evaluare a importanței inputurilor; de asemenea, in anumite cazuri, se considera oportun sa se evalueze printr-o analiza de senzitivitate.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 30 iunie 2023:

30.06.2023 mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Grup Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	47.502	105.999	328	153.829	153.829
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	303.655	-	303.655	303.655
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	47.502	409.654	328	457.484	457.484
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.694.881	245.586	-	1.940.467	1.940.467
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	22.095	22.095	22.095
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.694.881	245.586	22.095	1.962.562	1.962.562
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	39.602	13.881	53.483	53.483
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	39.602	13.881	53.483	53.483
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	105.280	330	105.610	105.610
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	248.797	-	248.797	248.797
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	354.077	330	354.407	354.407

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 31 decembrie 2022:

31.12.2022 mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Grup Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	36.170	130.812	7	166.989	166.989
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	310.229	-	310.229	310.229
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	36.170	441.041	7	477.218	477.218
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.691.950	213.410	-	1.905.360	1.905.360
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	17.158	17.158	17.158
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.691.950	213.410	17.158	1.922.518	1.922.518
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	35.793	11.932	47.725	47.725
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	35.793	11.932	47.725	47.725
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	176.957	9	176.966	176.965
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	262.514	-	262.514	262.514
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	439.471	9	439.480	439.479

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 30 iunie 2023:

30.06.2023 mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Banca Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	47.502	105.999	328	153.829	153.829
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	303.655	-	303.655	303.655
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	47.502	409.654	328	457.484	457.484
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.694.881	245.586	-	1.940.467	1.940.467
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	19.749	19.749	19.749
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.694.881	245.586	19.749	1.960.216	1.960.216
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	39.602	13.881	53.483	53.483
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	39.602	13.881	53.483	53.483
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	105.280	330	105.610	105.610
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	248.797	-	248.797	248.797
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	354.077	330	354.407	354.407

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 31 decembrie 2022:

31.12.2022 mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Banca Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	36.170	130.812	7	166.989	166.989
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	310.229	-	310.229	310.229
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	36.170	441.041	7	477.218	477.218
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.691.950	213.410	-	1.905.360	1.905.360
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	14.812	14.812	14.812
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.691.950	213.410	14.812	1.920.172	1.920.172
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	35.793	11.932	47.725	47.725
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	35.793	11.932	47.725	47.725
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	176.957	9	176.966	176.966
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	262.514	-	262.514	262.514
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	439.471	9	439.480	439.480

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3, la sfarsitul perioadei de raportare 30 iunie 2023:

30.06.2023	Grup						
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2022	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 30 iunie 2023
Active detinute pentru tranzactionare	7	(89)	-	1.963	(1.553)	-	328
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	7	(89)	-	1.963	(1.553)	-	328
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	11.932	2.103	-	-	-	(154)	13.881
Actiuni VISA	11.932	2.103	-	-	-	(154)	13.881
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17.158	-	4.937	-	-	-	22.095
Instrumente de capital (detineri minoritare)	17.158	-	4.937	-	-	-	22.095
Total active	29.097	2.014	4.937	1.963	(1.553)	(154)	36.304
Datorii detinute pentru tranzactionare	9	(78)	-	1.968	(1.569)	-	330
Instrumente financiare derivate	9	(78)	-	1.968	(1.569)	-	330
Total datorii	9	(78)	-	1.968	(1.569)	-	330

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2022:

31.12.2022 mii RON	Sold la 31 Decembrie 2021	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	Grup Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2022
Active detinute pentru tranzactionare	494	(290)	-	5.384	(5.581)	-	7
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	494	(290)	-	5.384	(5.581)	-	7
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	22.921	(12.373)	-	-	-	1.384	11.932
Actiuni VISA	22.921	(12.373)	-	-	-	1.384	11.932
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.429	-	8.729	-	-	-	17.158
Instrumente de capital (detineri minoritare)	8.429	-	8.729	-	-	-	17.158
Total active	31.844	(12.663)	8.729	5.384	(5.581)	1.384	29.097
Datorii detinute pentru tranzactionare	500	(314)	-	5.552	(5.729)	-	9
Instrumente financiare derivate	500	(314)	-	5.552	(5.729)	-	9
Total datorii	500	(314)	-	5.552	(5.729)	-	9

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3, la sfarsitul perioadei de raportare 30 iunie 2023:

30.06.2023							
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2022	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	Banca Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 30 iunie 2023
Active detinute pentru tranzactionare	7	(89)	-	1.963	(1.553)	-	328
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	7	(89)	-	1.963	(1.553)	-	328
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	11.932	2.103	-	-	-	(154)	13.881
Actiuni VISA	11.932	2.103	-	-	-	(154)	13.881
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	14.812	-	4.937	-	-	-	19.749
Instrumente de capital (detineri minoritare)	14.812	-	4.937	-	-	-	19.749
Total active	26.751	2.014	4.937	1.963	(1.553)	(154)	33.958
Datorii detinute pentru tranzactionare	9	(78)	-	1.968	(1.569)	-	330
Instrumente financiare derivate	9	(78)	-	1.968	(1.569)	-	330
Total datorii	9	(78)	-	1.968	(1.569)	-	330

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2022:

31.12.2022			Banca				
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2021	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2022
Active detinute pentru tranzactionare	494	(290)	-	5.384	(5.581)	-	7
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	494	(290)	-	5.384	(5.581)	-	7
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	22.921	(12.373)	-	-	-	1.384	11.932
Actiuni VISA	22.921	(12.373)	-	-	-	1.384	11.932
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.083	-	8.729	-	-	-	14.812
Instrumente de capital (detineri minoritare)	6.083	-	8.729	-	-	-	14.812
Total active	29.498	(12.663)	8.729	5.384	(5.581)	1.384	26.751
Datorii detinute pentru tranzactionare	500	(314)	-	5.552	(5.729)	-	9
Instrumente financiare derivate	500	(314)	-	5.552	(5.729)	-	9
Total datorii	500	(314)	-	5.552	(5.729)	-	9

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

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

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

30.06.2023				Grup			
mii RON	Nivel ierarhie valoare justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	3	-	15.813.878	-	-	15.813.878	15.813.878
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	207.312	-	-	-	207.312	207.312
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	303.655	-	-	-	303.655	303.655
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	205.254	-	-	205.254	201.036
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	34.248.866	-	-	34.248.866	33.567.255
Creante nete din leasing financiar	3	-	4.051.165	-	-	4.051.165	3.887.900
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	8.892.877	-	-	8.892.877	8.243.348
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.962.562	-	1.962.562	1.962.562
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	419.526	-	-	419.526	419.526
Total active financiare		510.967	63.631.566	1.962.562	-	66.105.095	64.606.472
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	105.610	-	-	-	105.610	105.610
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	248.797	-	-	-	248.797	248.797
Depozite atrase de la banci	3	-	870.248	-	-	870.248	869.356
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	6.925.359	-	-	6.925.359	6.923.742
Obligatiuni emise	1	-	3.535.074	-	-	3.535.074	3.535.074
Depozite atrase de la clienti	3	-	45.723.575	-	-	45.723.575	45.676.637
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.126.506	-	-	1.126.506	1.126.506
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	204.449	-	-	204.449	204.449
Total datorii financiare		354.407	58.385.211	-	-	58.739.618	58.690.171

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

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

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

31.12.2022				Grup			
mii RON	Nivel ierarhie valoare justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	3	-	16.456.169	-	-	16.456.169	16.456.169
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	214.714	-	-	-	214.714	214.714
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	310.229	-	-	-	310.229	310.229
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	399.455	-	-	399.455	386.812
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	32.849.251	-	-	32.849.251	31.820.856
Creante nete din leasing financiar	3	-	3.788.693	-	-	3.788.693	3.611.692
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	8.856.966	-	-	8.856.966	7.766.001
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.922.518	-	1.922.518	1.922.518
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	319.475	-	-	319.475	319.475
Total active financiare		524.943	62.670.009	1.922.518	-	65.117.470	62.808.466
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	176.965	-	-	-	176.965	176.965
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	262.514	-	-	-	262.514	262.514
Depozite atrase de la banci	3	-	1.050.418	-	-	1.050.418	1.050.131
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	6.599.536	-	-	6.599.536	6.599.074
Obligatiuni emise	1	-	3.502.834	-	-	3.502.834	3.502.834
Depozite atrase de la clienti	3	-	45.310.940	-	-	45.310.940	45.298.545
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.307.973	-	-	1.307.973	1.307.973
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	198.403	-	-	198.403	198.403
Total datorii financiare		439.479	57.970.104	-	-	58.409.583	58.396.439

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

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

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

30.06.2023				Banca			
mii RON	Nivel ierarhie valoare justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	3	-	15.813.102	-	-	15.813.102	15.813.102
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	1	207.312	-	-	-	207.312	207.312
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	303.655	-	-	-	303.655	303.655
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	205.254	-	-	205.254	201.036
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	32.253.521	-	-	32.253.521	31.590.579
Creante nete din leasing financiar	3	-	9.839	-	-	9.839	9.839
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	8.892.877	-	-	8.892.877	8.243.348
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.960.216	-	1.960.216	1.960.216
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	323.973	-	-	323.973	323.973
Total active financiare		510.967	57.498.566	1.960.216	-	59.969.749	58.653.060
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	105.610	-	-	-	105.610	105.610
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	248.797	-	-	-	248.797	248.797
Depozite atrase de la banci	3	-	870.248	-	-	870.248	869.356
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	1.581.980	-	-	1.581.980	1.580.360
Obligatiuni emise	1	-	3.535.074	-	-	3.535.074	3.535.074
Depozite atrase de la clienti	3	-	45.829.242	-	-	45.829.242	45.782.305
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.033.579	-	-	1.033.579	1.033.579
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	200.421	-	-	200.421	200.421
Total datorii financiare		354.407	53.050.544	-	-	53.404.951	53.355.502

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

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

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

31.12.2022				Banca			
mii RON	Nivel ierarhie valoare justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	3	-	16,455,940	-	-	16,455,940	16,455,940
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	1	214,714	-	-	-	214,714	214,714
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	310,229	-	-	-	310,229	310,229
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	399,455	-	-	399,455	386,812
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	31,054,544	-	-	31,054,544	30,072,629
Creante nete din leasing financiar	3	-	11,342	-	-	11,342	11,342
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	8,856,966	-	-	8,856,966	7,766,001
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1,920,172	-	1,920,172	1,920,172
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	250,620	-	-	250,620	250,620
Total active financiare		524,943	57,028,867	1,920,172	-	59,473,982	57,388,459
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	176,966	-	-	-	176,966	176,966
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	262,514	-	-	-	262,514	262,514
Depozite atrase de la banci	3	-	1,050,418	-	-	1,050,418	1,050,131
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	1,686,090	-	-	1,686,090	1,685,629
Obligatiuni emise	1	-	3,502,834	-	-	3,502,834	3,502,834
Depozite atrase de la clienti	3	-	45,404,198	-	-	45,404,198	45,391,803
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1,239,449	-	-	1,239,449	1,239,449
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	193,362	-	-	193,362	193,362
Total datorii financiare		439,480	53,076,351	-	-	53,515,831	53,502,688

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

7. VENITURI NETE DIN DOBANZI

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Venituri din dobanzi				
Dobanzi si venituri similare, provenite din:				
Credite si avansuri acordate clientilor*	1.260.382	790.731	1.118.503	661.178
Titluri de valoare si obligatiuni la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	41.371	36.028	41.371	36.028
Titluri de datorie la cost amortizat	175.486	158.076	175.486	158.076
Conturi curente si plasamente la banci	274.779	25.741	274.778	25.737
Derivative de acoperire**	5.209	-	5.209	-
Dobanzi negative de la datorii financiare	-	124	-	124
Alte venituri din dobanzi	-	2.467	-	2.467
Total venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	1.757.227	1.013.167	1.615.347	883.610
Alte venituri din dobanzi - Creante nete din leasing financiar	106.519	66.672	8	-
Total venituri din dobanzi	1.863.746	1.079.839	1.615.355	883.610
Cheltuieli cu dobanzile				
Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare, provenite din:				
Depozite atrase de la clienti	533.908	171.593	534.943	171.787
Imprumuturi de la banci	163.705	59.167	52.845	18.885
Depozite atrase de la banci	10.377	4.865	10.377	4.865
Acorduri de rascumparare	92	190	92	190
Obligatiuni emise	137.323	28.258	137.323	18.371
Derivative de acoperire**	19.125	-	19.125	-
Dobanzi negative din active financiare	-	15.765	-	15.765
Datorii din operatiuni de leasing	2.174	400	1.885	287
Total cheltuieli cu dobanzile	866.704	280.238	756.590	230.150
Venituri nete din dobanzi	997.042	799.601	858.765	653.460

*) Veniturile din dobanzi pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2022 includ cheltuielile cu ajustarile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 13.200 mii RON (30 iunie 2022: 15.094 mii RON) pentru Grup, si 8.000 mii RON (30 iunie 2022: 8.538 mii RON) pentru Banca.

**) La 30.06.2022 venituri din dobanzi in suma de 4,493 mii RON si cheltuieli cu dobanzile in suma de -7,341 mii RON, reprezentand o pierdere neta totala in suma de -2,848 mii RON (pentru Grup/Banca) au fost prezentate in categoria "Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere".

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Venituri din comisioane				
Comisioane aferente operatiunilor de plata	235.634	200.207	235.634	200.207
Comisioane aferente contractelor de participare la risc (vezi Nota 27)	11	19	11	19
Comisioane aferente garantiilor emise si acreditivelor	23.730	19.553	23.730	19.553
Comisioane de administrare	32.586	20.827	18.267	7.949
Comisioane din alte tipuri de prestari de servicii financiare	58.012	43.056	72.131	55.620
Comisioane din intermediere in domeniul asigurarilor	35.527	30.783	5.346	4.246
Comisioane privind operatiunile cu titluri	3.331	2.446	3.331	2.446
Total venituri din comisioane	388.831	316.891	358.450	290.040
Din care comisioane din contractele cu clientii conform IFRS 15	350.329	288.763	320.825	262.519
Cheltuieli cu comisioane				
Comisioane interbancare	74.895	55.322	74.839	55.382
Comisioane aferente operatiunilor de plata	46.469	43.422	43.536	41.271
Angajamente si taxe similare	161	243	161	243
Comisioane intermediere vanzari	5.631	2.462	2.806	2.054
Altele	15.779	9.516	13.491	5.500
Total cheltuieli cu comisioane	142.935	110.965	134.833	104.450
Venituri nete din comisioane	245.896	205.926	223.617	185.590

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

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (inclusiv derivate pe cursul de schimb)	188.929	155.651	188.991	155.651
Venit net/(pierdere) din alte derivate pe rata dobanzii*	2.949	520	2.949	520
Venit net aferent titlurilor de tranzactionare	5.157	(47.714)	5.157	(47.714)
Venit/(pierdere) neta din alte derivate	(66)	779	(66)	779
Venit net din tranzactionare pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	196.969	109.236	197.031	109.236
Castiguri/(pierderi) nete aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.978	(4.572)	5.978	(4.572)
Venit net pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	202.947	104.664	203.009	104.664

*) La 30.06.2022 pozitia "Venit net/(pierdere) din alte derivate pe rata dobanzii" include pierderea neta din dobanda in suma totala de -2,848 mii RON (pentru Grup/Banca). La 30.06.2023 veniturile si cheltuielile cu dobanzi din derivate au fost prezentate in categoria "Veniturilor nete din dobanzi".

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Cheltuieli cu salariile	265.183	239.156	234.595	211.354
Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate	8.394	7.507	7.547	6.738
Alte (venituri)/cheltuieli	5.083	3.580	3.888	2.233
Total	278.660	250.243	246.030	220.325

Numarul de salariati ai Grupului la 30 iunie 2023 a fost de 3.328 (31 decembrie 2022: 3.365). Numarul de salariati ai Bancii la 30 iunie 2023 a fost de 2.987 (31 decembrie 2022: 3.004).

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Cheltuieli administrative (chirie, intretinere, alte cheltuieli)	30.492	30.334	28.971	27.528
Cheltuieli cu servicii IT	85.366	75.359	82.199	73.412
Contributii la fondurile de rezolutie si la schemele de garantare a depozitelor	59.998	76.432	59.998	76.432
Alte cheltuieli si taxe	4.375	2.985	4.375	2.985
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	11.673	12.270	10.515	11.184
Cheltuieli de reclama si publicitate	19.118	12.595	14.418	9.015
Cheltuieli cu serviciile de consultanta	5.925	4.207	3.439	2.450
Materiale si consumabile	5.207	4.632	4.529	3.976
Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea	1.917	1.273	1.463	912
Cheltuieli cu asigurarile	2.276	2.384	2.204	2.023
Altele	5.907	10.300	3.608	8.672
Total	232.254	232.771	215.719	218.589

12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (Nota 16)	214.547	144.903	190.137	104.344
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru banci	63	(393)	59	(385)
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru titluri	86	(1.103)	86	(1.103)
Cheltuieli privind derecunoasterea creditelor	272	386	272	386
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru creantele nete din leasing financiar (Nota 17)	855	14.710	-	-
Recuperari aferente creditelor derecunoscute	(26.360)	(35.545)	(26.360)	(35.545)
Cheltuiala neta din constituirea ajustarilor pentru deprecierea altor active financiare	1.980	1.837	4.425	2.306
Net provision charges for off-balance loan commitments and contingencies	(66.445)	(19.729)	(65.587)	(19.737)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	124.998	105.066	103.032	50.266

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

13. IMPOZITUL PE PROFIT

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

mii RON	Grup			
	30.06.2023		30.06.2022	
Profit inaintea impozitarii		781.508		486.920
Impozit pe profit calculat prin aplicarea cotei statutare de 16%	-16,0%	(125.041)	-16,0%	(77.907)
Cheltuieli aditionale cu impozitul pe profit – anii precedenti	-0,5%	(3.660)	-1,5%	(7.427)
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	-4,8%	(37.640)	-7,5%	(36.452)
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile	5,3%	41.636	7,1%	34.336
Credit fiscal	3,4%	26.747	1,5%	7.121
Total impozit pe profit recalculat	-12,5%	(97.958)	-16,5%	(80.329)
Impozitul pe profit inclus in Situatiei rezultatului global	-15,1%	(117.643)	-16,7%	(81.538)
Diferenta		(19.685)		(1.209)
Impozit pe profit amanat		(19.685)		(1.209)

mii RON	Banca			
	30.06.2023		30.06.2022	
Profit inaintea impozitarii		691.532		408.119
Impozit pe profit calculat prin aplicarea cotei statutare de 16%	-16,0%	(110.645)	-16,0%	(65.299)
Cheltuieli aditionale cu impozitul pe profit – anii precedenti	-0,5%	(3.715)	-0,9%	(3.800)
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	-4,7%	(32.736)	-7,0%	(28.435)
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile	5,9%	40.900	7,4%	30.093
Credit fiscal	1,5%	10.692	1,6%	6.548
Total impozit pe profit recalculat	-13,8%	(95.504)	-14,9%	(60.893)
Impozitul pe profit inclus in Situatiei rezultatului global	-15,8%	(109.142)	-16,4%	(66.893)
Diferenta		(13.638)		(6.000)
Impozit pe profit amanat		(13.638)		(6.000)

Cota efectiva de impozitare mai mica este generata de existenta creditului fiscal obtinut pentru sponsorizare.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	4.454.420	7.090.463	4.454.420	7.090.463
Numerar (inclusiv numerar in ATM-uri)	1.223.489	1.706.022	1.223.489	1.706.022
Plasamente interbancare pe termen scurt la alte banci	10.049.624	7.537.630	10.049.624	7.537.630
Conturi la alte banci	89.295	124.937	88.518	124.707
Total valoare bruta	15.816.828	16.459.052	15.816.051	16.458.822
Ajustari de depreciere	(2.950)	(2.883)	(2.949)	(2.882)
Total valoare neta	15.813.878	16.456.169	15.813.102	16.455.940

Numerarul mentinut la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezerva minima obligatorie. La 30 iunie 2023, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2022: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in lei si de 5% (31 decembrie 2022: 5%) pentru fondurile atrase in valuta, ambele cu maturitatea reziduala mai mica de 2 ani de la sfarsitul perioadei de raportare. Pentru datorii cu maturitate reziduala mai mare de 2 ani la sfarsitul perioadei de raportare fara clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate, rata rezervei minime obligatorii a fost 0% (31 decembrie 2022: 0%).

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

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

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Instrumente derivate	106.328	130.819	106.328	130.819
Titluri de valoare detinute pentru tranzactionare	47.501	36.170	47.501	36.170
Actiuni VISA*	53.483	47.725	53.483	47.725
Total	207.312	214.714	207.312	214.714

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

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Instrumente de capital (Clasa A)	39.602	35.793	39.602	35.793
Titluri de datorie (Clasa C)	13.881	11.932	13.881	11.932
Total actiuni VISA	53.483	47.725	53.483	47.725

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Investment-grade	199.591	213.177	199.591	213.177
Fara rating*	7.721	1.537	7.721	1.537
Total	207.312	214.714	207.312	214.714

* In marea lor majoritate acestea reprezinta active financiare (derivate) evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere pentru care contrapartida este reprezentata de companii incorporate in Romania.

Analiza portofoliului de active financiare detinute in vederea tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere este bazata pe ratingurile emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor.

In categoria investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BAA1 si BAA3.

In categoria Fara rating sunt incluse activele financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere, ai caror emitenti nu au ratinguri.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

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

(ii) Active/datorii financiare derivate

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 30 iunie 2023 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

mii RON	Grup 30.06.2023			Banca 30.06.2023		
	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb						
Contracte Forward	6.386.868	17.850	12.034	6.386.868	17.850	12.034
Optiuni cumparate	121.548	361	-	121.548	361	-
Optiuni vandute	-	-	363	-	-	363
Total derivative pe curs de schimb	6.508.416	18.211	12.397	6.508.416	18.211	12.397
Derivative pe rata dobanzii						
Swap-uri pe rata dobanzii	2.484.311	86.207	91.297	2.484.311	86.207	91.297
Optiuni cumparate	114.000	1.910	-	114.000	1.910	-
Optiuni vandute	114.000	-	1.916	114.000	-	1.916
Total derivative pe rata dobanzii	2.712.311	88.117	93.213	2.712.311	88.117	93.213
Total	9.220.727	106.328	105.610	9.220.727	106.328	105.610

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 31 decembrie 2022 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

mii RON	Grup 31.12.2022			Banca 31.12.2022		
	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb						
Contracte Forward	3.865.561	36.881	78.279	3.869.025	36.881	78.280
Optiuni cumparate	14.923	7	-	14.923	7	-
Optiuni vandute	-	-	9	-	-	9
Total derivative pe curs de schimb	3.880.484	36.888	78.288	3.883.948	36.888	78.289
Derivative pe rata dobanzii						
Swap-uri pe rata dobanzii	2.782.654	91.816	96.619	2.782.654	91.816	96.619
Optiuni cumparate	134.982	2.048	-	134.982	2.048	-
Optiuni vandute	134.982	-	2.058	134.982	-	2.058
Total derivative pe rata dobanzii	3.052.618	93.864	98.677	3.052.618	93.864	98.677
Alte instrumente derivate cumparate	189	67	-	189	67	-
Alte instrumente derivate vandute	189	-	-	189	-	-
Total instrumente derivate marfuri	378	67	-	378	67	-
Total	6.933.480	130.819	176.965	6.936.944	130.819	176.966

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

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

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

mii RON	Grup		Din care: active financiare POCI*	30.06.2023
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.657.654	199.068	-	6.856.722
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	2.521.062	71.246	-	2.592.308
Carduri de credit si overdraft	264.453	9.381	-	273.834
Credite corporate	22.953.173	631.955	5.698	23.585.128
Credite Retail Micro	1.903.042	76.632	-	1.979.674
Factoring, Discounting, Forfetare	704.243	114.822	-	819.065
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	35.003.627	1.103.104	5.698	36.106.731
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(1.017.776)	(840.089)	(889)	(1.857.865)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	33.985.851	263.015	4.809	34.248.866

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

mii RON	Grup		Din care: active financiare POCI*	31.12.2022
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.481.444	208.712	-	6.690.156
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	2.202.221	73.934	-	2.276.155
Carduri de credit si overdraft	244.627	11.293	-	255.920
Credite corporate	22.148.524	631.317	9.161	22.779.841
Credite Retail Micro	1.749.990	101.510	-	1.851.500
Factoring, Discounting, Forfetare	736.431	113.185	-	849.616
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	33.563.237	1.139.951	9.161	34.703.188
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(994.520)	(859.417)	(812)	(1.853.937)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	32.568.717	280.534	8.349	32.849.251

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

Activitatea comerciala a Bancii este concentrata pe creditarea companiilor si persoanelor fizice avand in principal domiciliul/sediul social in Romania.

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

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI*	30.06.2023
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.657.654	199.068	-	6.856.722
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	11.143	2.514	-	13.657
Carduri de credit si overdraft	116.953	6.281	-	123.234
Credite corporate	24.718.665	631.955	5.698	25.350.620
Credite Retail Micro	614.695	51.738	-	666.433
Factoring, Discounting, Forfetare	704.243	114.822	-	819.065
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	32.823.353	1.006.378	5.698	33.829.731
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(804.368)	(771.842)	(889)	(1.576.210)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	32.018.985	234.536	4.809	32.253.521

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

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI*	31.12.2022
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.481.444	208.712	-	6.690.156
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	14.434	3.383	-	17.817
Carduri de credit si overdraft	115.110	8.116	-	123.226
Credite corporate	23.666.546	631.317	9.161	24.297.863
Credite Retail Micro	577.729	77.370	-	655.099
Factoring, Discounting, Forfetare	736.431	113.185	-	849.616
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	31.591.694	1.042.083	9.161	32.633.777
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(790.782)	(788.451)	(812)	(1.579.233)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	30.800.912	253.632	8.349	31.054.544

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

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

mii RON	Grup 30.06.2023	30.06.2022
Sold la 31 decembrie	1.853.937	1.869.059
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	214.547	144.903
Diferente din curs de schimb valutar	2.696	717
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si vandute	(233.667)	(118.975)
Alte ajustari	20.352	21.063
Sold la 30 iunie	1.857.865	1.916.767

mii RON	Banca 30.06.2023	30.06.2022
Sold la 31 decembrie	1.579.233	1.605.568
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	190.137	104.345
Diferente de curs de schimb valutar	2.630	745
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si vandute	(216.078)	(85.258)
Alte ajustari	20.288	20.961
Sold la 30 iunie	1.576.210	1.646.361

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR

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

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

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	30.06.2023			
	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.645.074	1.383.785	144.369	116.920
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.283.840	1.119.974	112.648	51.218
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	912.879	799.171	76.527	37.181
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	546.614	474.230	45.502	26.882
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	277.885	239.134	24.683	14.068
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	167.649	77.388	28.375	61.886
Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor	4.833.941	4.093.682	432.104	308.155
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(490.961)	(393.559)	(48.943)	(48.459)
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata	4.342.980	3.700.123	383.161	259.696
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(291.815)	(86.709)	(23.004)	(182.102)
Total investitii nete de leasing	4.051.165	3.613.414	360.157	77.594

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	31.12.2022			
	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.476.969	1.176.878	181.555	118.536
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.166.506	979.731	136.882	49.893
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	823.317	690.672	98.326	34.319
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	496.611	419.539	49.833	27.239
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	248.311	207.213	24.224	16.874
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	183.823	88.169	31.868	63.786
Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor	4.395.537	3.562.202	522.688	310.647
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(315.272)	(233.871)	(40.778)	(40.623)
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata	4.080.265	3.328.331	481.910	270.024
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(291.572)	(76.458)	(29.225)	(185.889)
Total investitii nete de leasing	3.788.693	3.251.873	452.685	84.135

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR (continuare)

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

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)		
mii RON	30.06.2023	30.06.2022
Sold la 31 decembrie	291.572	276.006
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	855	14.710
Diferente de curs de schimb valutar	388	(147)
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si vandute	(5.259)	(4.967)
Rectificarea veniturilor din dobanzi	4.259	1.928
Sold la 30 iunie	291.815	287.529

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

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			30.06.2023
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI*	
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	220.215	98.812	-	319.027
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail:				
Creante din leasing financiar - finantari vehicule	2.750.784	87.428	-	2.838.212
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru agricultura	225.789	8.714	-	234.503
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru constructii	254.026	7.785	-	261.811
Creante din leasing financiar - finantari echipamente alte echipamente	632.470	56.957	-	689.427
Creante din leasing financiar inainte de provizionare	4.083.284	259.696	-	4.342.980
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(109.713)	(182.102)	-	(291.815)
Creante nete din leasing financiar	3.973.571	77.594	-	4.051.165

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

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			31.12.2022
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI*	
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	230.519	101.108	-	331.627
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail:				
Creante din leasing financiar - finantari vehicule	2.525.542	90.570	-	2.616.112
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru agricultura	211.990	5.444	-	217.434
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru constructii	236.291	8.690	-	244.981
Creante din leasing financiar - finantari echipamente alte echipamente	605.899	64.212	-	670.111
Creante din leasing financiar inainte de provizionare	3.810.241	270.024	-	4.080.265
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(105.683)	(185.889)	-	(291.572)
Creante nete din leasing financiar	3.704.558	84.135	-	3.788.693

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

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

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

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Titluri de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.940.467	1.905.360	1.940.467	1.905.360
Titluri de participare (detineri minoritare)	22.095	17.158	19.749	14.812
Total	1.962.562	1.922.518	1.960.216	1.920.172

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

La 30 iunie 2023 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.

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Investment-grade	1.940.467	1.905.360	1.940.467	1.905.360
Fara rating*	22.095	17.158	19.749	14.812
Total	1.962.562	1.922.518	1.960.216	1.920.172

*) Reprezinta titluri de participare (detineri minoritare) in companii care sunt incorporate in Romania.

Analiza portofoliului de active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global este bazata pe ratingurile emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor.

In categoria investment-grade sunt incluse activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BAA1 si BAA3.

In categoria Fara rating sunt incluse activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, ai caror emitenti nu au ratinguri.

La data de 30 iunie 2023 si 31 decembrie 2022 nu exista gajuri asupra titlurilor de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul anului 2023 suma de -3.897 mii RON (30 iunie 2022: 0 mii RON) reprezentand venitul net din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Titluri de participare

Grupul detinea la 30 iunie 2023 si 31 decembrie 2022 urmatoarele titluri de participare nelistate prezentate ca si active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global:

30.06.2023	Grup		
mii RON	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	2.346
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	17.334
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	2.225
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	190
Total			22.095

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

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

31.12.2022	Grup		
mii RON	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	2.346
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	12.728
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.678
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	406
Total			17.158

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

Banca detinea urmatoarele titluri de participare nelistate la valoare justa prin alte elemete ale rezultatului global la 30 iunie 2023 si 31 decembrie 2022:

30.06.2023	Banca		
mii RON	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	17.334
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	2.225
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	190
Total			19.749

31.12.2022	Banca		
mii RON	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	12.728
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.678
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	406
Total			14.812

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

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

La 30 iunie 2023 Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat reprezentand obligatiuni si titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei in valoare de 8.892.877 mii RON (31 decembrie 2022: 8.856.966 mii RON).

La data de 30 iunie 2023 titlurile de datorie detinute la cost amortizat sunt gajate in suma de 374.611 mii RON (31 decembrie 2022: 416.675 mii RON).

La 30 iunie 2022 si 31 decembrie 2021, Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat care pot fi incluse in categoria investment-grade (titluri de datorie pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri: A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BAA1 si BAA3 emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor).

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

20. DEPOZITE DE LA BANCII

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Depozite la termen	445.528	416.407	445.528	416.407
Depozite la vedere	424.720	634.011	424.720	634.011
Total	870.248	1.050.418	870.248	1.050.418

21. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Banci comerciale	5.173.402	4.731.665	-	-
Banci de dezvoltare multilaterală	802.640	922.267	741.858	849.329
Total	5.976.042	5.653.932	741.858	849.329

La data de 30 iunie 2023, scadenta finala a imprumuturilor este cuprinsa intre noiembrie 2023 si octombrie 2027.

UniCredit Consumer Financing IFN SA a efectuat in prima jumatate a anului 2023 trageri in valoare totala in echivalentul a 89 milioane EUR.

UniCredit Leasing Corporation IFN a efectuat trageri in valoare totala de 285 milioane EUR in prima jumatate a anului 2023.

UniCredit Bank nu a efectuat trageri in prima jumatate a anului 2023.

22. DEPOZITE DE LA CLIENTI

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Depozite la termen	15.863.694	13.044.326	15.863.694	13.064.379
Depozite rambursabile la cerere	28.897.474	31.304.532	29.004.283	31.377.356
Depozite colaterale	962.402	962.041	961.260	962.422
Certificate de depozit	5	41	5	41
Total	45.723.575	45.310.940	45.829.242	45.404.198

23. DATORII SUBORDONATE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
UniCredit SPA	840.122	836.761	840.122	836.761
UniCredit Bank Austria AG	109.195	108.843	-	-
Total	949.317	945.604	840.122	836.761

La 30 iunie 2023, urmatoarele acorduri erau in vigoare:

- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 240.725 (48.500 mii EUR) principal, cu scadenta iulie 2027 beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 595.608 (120.000 mii EUR) principal, cu scadenta decembrie 2027 beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit Bank Austria AG in valoare totala in echivalent mii RON 109.195 (22.000 mii EUR) principal cu scadenta iulie 2024 beneficiar UniCredit Leasing Corporation IFN S.A..

Dobanda atasata in valoare totala in echivalent mii RON 3.789 (763 mii EUR) pentru Grup/Banca.

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

24. PROVIZIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Provizioane pentru garantii financiare	95.963	150.028	100.108	155.432
Provizioane pentru litigii	12.010	13.723	10.038	11.714
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	70.156	80.788	68.017	78.137
Alte provizioane	5.184	5.525	5.108	5.454
Total	183.313	250.064	183.271	250.737

Miscarile in provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Sold la 31 decembrie	250.064	220.124	250.737	216.201
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere	(66.445)	(19.729)	(65.587)	(19.737)
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii	(1.223)	2.598	(1.683)	2.376
Cheltuiala neta/(venit net) cu alte provizioane	(341)	(872)	(346)	(286)
Diferente de curs de schimb	1.258	(541)	150	102
Sold la 30 iunie	183.313	201.580	183.271	198.656

25. CAPITAL SOCIAL

La 30 iunie 2023, capitalul social statutar al Bancii este format dintr-un numar de 48.948.331 de actiuni ordinare (31 decembrie 2022: 48.948.331 actiuni ordinare) avand o valoare nominala de 9,30 RON/actiune. Din numarul total al actiunilor, 8.187.547 actiuni au fost emise cu o prima de emisiune de 75,93 RON/actiune. Totalul primelor de emisiune este de 621.680 mii RON.

Structura Actionariatului Bancii se prezinta astfel:

Banca		
	30.06.2023	31.12.2022
	%	%
UniCredit SpA*	98,6298	98,6298
Alti actionari	1,3702	1,3702
Total	100	100

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

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

Banca		
mii RON	30.06.2023	31.12.2022
Capital social statutar	455.219	455.219
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529	722.529
Capital social retratat conform IFRS	1.177.748	1.177.748

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE

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

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

mii RON	Grup 30.06.2023		31.12.2022	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	10.892	79.416	20.759	82.673
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	19.687	34.785	16.215	33.604
Plasamente interbancare pe termen scurt la alte banci	7.253.615	18.094	5.294.668	51.538
Credite si avansuri acordate bancilor	-	6.951	-	13.970
Credite si avansuri acordate clientilor	-	5.867	-	11.750
Alte active	11.902	17.724	14.664	6.851
Creante in sold	7.296.096	162.837	5.346.306	200.386
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	981	3.260	887	5.129
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	239.663	-	262.515
Conturi curente	-	87.619	-	151.368
Depozite atrase	35.290	63.415	34.978	40.070
Imprumuturi contractate	3.331.525	396.800	2.840.826	463.425
Obligatiuni emise	2.833.349	-	2.822.877	-
Datorii subordonate	840.122	109.086	836.760	108.843
Alte datorii	3.521	65.598	8.808	20.148
Datorii in sold	7.044.788	965.441	6.545.136	1.051.498
Total angajamente	1.913.870	323.673	198.233	296.841

mii RON	Grup 30.06.2023		30.06.2022	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Venituri din dobanzi	94.654	490	1.677	116
Cheltuieli cu dobanzile	(214.291)	(11.902)	(88.449)	(18.033)
Venituri din comisioane si speze	763	2.659	1.645	2.311
Cheltuieli cu comisioane si speze	(55)	(1.111)	(39)	(472)
Venituri de exploatare	58	701	-	80
Cheltuieli de exploatare	(1.616)	(35.769)	(955)	(33.443)
Venit/ (cheltuiala) net(a)	(120.487)	(44.932)	(86.121)	(49.441)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE (continuare)

	Banca					
	30.06.2023			31.12.2022		
	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	10.892	-	79.416	20.759	-	82.673
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	19.687	-	34.785	16.215	-	33.604
Plasamente interbancare pe termen scurt la alte banci	7.253.615	-	18.094	5.294.668	-	51.472
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	6.951	-	-	13.970
Credite si avansuri acordate clientilor	-	1.879.678	5.867	-	1.622.035	11.750
Alte active	11.902	11.053	13.728	14.664	15.377	11.126
Creante in sold	7.296.096	1.890.731	158.841	5.346.306	1.637.412	204.595
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	981	-	3.260	887	-	5.129
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	239.663	-	-	262.515
Conturi curente	-	193.283	87.619	-	175.774	151.368
Depozite atrase	35.290	392	63.415	34.978	20.893	40.070
Imprumuturi contractate	-	-	304.904	-	-	346.073
Obligatiuni emise	2.833.349	-	-	2.822.877	-	-
Datorii subordonate	840.122	-	-	836.760	-	-
Alte datorii	3.193	-	65.401	8.452	-	19.803
Datorii in sold	3.712.935	193.675	764.262	3.703.954	196.667	824.958
Total angajamente	177.686	40.571	323.673	198.233	65.148	296.841

	Banca					
	30.06.2023			30.06.2022		
	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate
Venituri din dobanzi	94.654	36.617	486	1.677	12.902	116
Cheltuieli cu dobanzile	(135.437)	(676)	(5.997)	(36.464)	(301)	(916)
Venituri din comisioane si speze	763	17.510	2.658	1.645	16.131	2.303
Cheltuieli cu comisioane si speze	(55)	-	(379)	(39)	-	(472)
Venituri de exploatare	58	3.945	37	-	2.124	79
Cheltuieli de exploatare	(1.616)	92	(35.204)	(955)	-	(32.448)
Venit/ (cheltuiala) net(a)	(41.633)	57.488	(38.399)	(34.136)	30.856	(31.338)

Tranzactii cu personalul cheie din conducere

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE (continuare)

Tranzactii cu personalul cheie din conducere (continuare)

mii RON	Grup 30.06.2023	31.12.2022
Credite	4.983	6.820
Conturi curente si depozite	9.077	20.923

mii RON	Grup 30.06.2023	30.06.2022
Venituri din dobanzi	104	83
Cheltuieli cu dobanzile	(108)	(38)

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

27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE

i) Angajamente extrabilantiere

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

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

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

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

mii RON	Grup			30.06.2023
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI*	
Angajamente de credit, din care:	16.095.306	43.086	-	16.138.392
- irevocabil	4.710.962	7.226	-	4.718.188
- revocabil	11.384.344	35.860	-	11.420.204
Acreditiv	105.286	-	-	105.286
Garantii emise	5.091.706	93.272	-	5.184.978
Valoare contabila bruta	21.292.298	136.358	-	21.428.656
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(44.171)	(24.993)	-	(69.164)
Ajustari de depreciere - acreditive	(992)	-	-	(992)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(30.848)	(65.035)	-	(95.883)
Ajustare pierderi	(76.011)	(90.028)	-	(166.039)

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE (continuare)

i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

mii RON	Grup Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI*	31.12.2022
Angajamente de credit, din care:	14.304.874	85.359	-	14.390.233
- irevocabil	4.118.692	4.387	-	4.123.079
- revocabil	10.186.182	80.972	-	10.267.154
Acreditiv	222.845	-	-	222.845
Garantii emise	5.259.237	150.568	-	5.409.805
Valoare contabila bruta	19.786.956	235.927	-	20.022.883
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(23.138)	(55.811)	-	(78.949)
Ajustari de depreciere - acreditive	(876)	-	-	(876)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(41.351)	(108.511)	-	(149.862)
Ajustare pierderi	(65.365)		-	(229.687)

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

mii RON	Banca Stagiul 1 si Stagiul 2	Stagiul 3	Din care: active financiare POCI*	30.06.2023
Angajamente de credit, din care:	15.439.734	40.600	-	15.480.334
- irevocabil	4.055.390	4.740	-	4.060.130
- revocabil	11.384.344	35.860	-	11.420.204
Acreditiv	105.286	-	-	105.286
Garantii emise	5.092.099	93.272	-	5.185.371
Valoare contabila bruta	20.637.119	133.872	-	20.770.991
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(42.486)	(24.539)	-	(67.025)
Ajustari de depreciere - acreditive	(992)	-	-	(992)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(34.993)	(65.035)	-	(100.028)
Ajustare pierderi	(78.471)	(89.574)	-	(168.045)

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

mii RON	Banca Stagiul 1 si Stagiul 2	Stagiul 3	Din care: active financiare POCI*	31.12.2022
Angajamente de credit, din care:	13.701.510	83.231	-	13.784.741
- irevocabil	3.515.328	2.259	-	3.517.587
- revocabil	10.186.182	80.972	-	10.267.154
Acreditiv	222.845	-	-	222.845
Garantii emise	5.260.077	150.568	-	5.410.645
Valoare contabila bruta	19.184.432	233.799	-	19.418.231
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(22.101)	(55.160)	-	(77.261)
Ajustari de depreciere - acreditive	(876)	-	-	(876)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(46.755)	(108.511)	-	(155.266)
Ajustare pierderi	(69.732)		-	(233.403)

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

Banca actioneaza ca agent garantor, de plati si de acoperire pentru o serie de contracte de credit incheiate intre UniCredit SpA sau alte entitati din cadrul Grupului UniCredit in calitate de creditor si cu firme romanesti in calitate de debitor. Pentru fiecare dintre aceste contracte exista un acord de participare la risc prin care Banca isi ia obligatia de a compensa UniCredit SpA si alte entitati din Grupul UniCredit. Suma totala aferenta acestui risc la 30 iunie 2023 este de 6.576.825 EUR (31 decembrie 2022: 8.363.875EUR).

27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE (continuare)

i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

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

ii) Litigii

La data de 30 iunie 2023 Grupul era implicat in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care in baza estimatilor facute de avocati a fost constatata necesitatea constituirii un provizion in valoare totala de 12.010 mii RON (31 decembrie 2022 13.723 mii RON).

La data de 30 iunie 2023 Banca era implicata in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care in baza estimatilor facute de avocati a fost constatata necesitatea constituirii unui provizion in valoare totala de 10.038 mii RON (31 decembrie 2022 11.714 mii RON).

28. SEGMENTE OPERATIONALE

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata consolidata a rezultatului global la 30 iunie 2023:

30.06.2023 mii RON	CIB*	Leasing	Retail & PB**	Trezorerie	Altele	Total
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	580.861	-	419.134	(18.101)	(44.717)	937.177
Alte venituri din dobanzi	-	59.865	-	-	-	59.865
Venituri nete din speze si comisioane	121.745	34.611	87.869	(782)	2.453	245.896
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	125.838	-	17.606	61.024	3.388	207.856
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	42.706	10.489	(53)	-	-	53.142
Venituri din dividende	-	-	-	-	3.868	3.868
Alte venituri operationale	(52)	1.476	4.272	(3)	(3.306)	2.387
Venituri operationale	871.098	106.441	528.828	42.138	(38.314)	1.510.191
Cheltuieli operationale	(272.338)	(35.297)	(307.599)	(624)	10.121	(605.737)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(125.666)	63	769	-	(164)	(124.998)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	(11)	-	-	(11)
Venituri operationale nete	473.094	71.207	221.987	41.514	(28.357)	779.445
Pierderi nete din provizioane	-	(153)	(312)	-	2.027	1.562
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	-	501	501
Profit inainte de impozitare	473.094	71.054	221.675	41.514	(25.829)	781.508
Impozitul pe profit	(49.830)	(7.765)	(38.195)	(12.400)	(9.453)	(117.643)
Profit net	423.264	63.289	183.480	29.114	(35.282)	663.865

* Corporate Investment Banking ("CIB").

** Retail & Private Banking („Retail & PB”).

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

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

30.06.2022 mii RON	Grup					
	CIB*	Leasing	Retail & PB**	Trezorerie	Altele	Total
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	350.699	-	268.372	(3.053)	120.832	736.850
Alte venituri din dobanzi	-	62.751	-	-	-	62.751
Venituri nete din speze si comisioane	99.633	30.845	73.327	2.446	(325)	205.926
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	105.734	-	27.012	(41.651)	40.598	131.693
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	2.191	10.375	29	-	-	12.595
Venituri din dividende	-	-	-	-	3.196	3.196
Alte venituri operationale	(1.266)	16.817	5.518	-	(2.036)	19.033
Venituri operationale	556.991	120.788	374.258	(42.258)	162.265	1.172.044
Cheltuieli operationale	(252.363)	(42.020)	(270.432)	-	(14.246)	(579.061)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	26.617	(17.123)	(134.289)	1.287	18.442	(105.066)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	153	-	-	153
Venituri operationale nete	331.245	61.645	(30.310)	(40.971)	166.461	488.070
Pierderi nete din provizioane	-	177	(412)	-	(1.491)	(1.726)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	-	576	576
Profit inainte de impozitare	331.245	61.822	(30.722)	(40.971)	165.546	486.920
Impozitul pe profit	(51.805)	(10.884)	2.507	-	(21.356)	(81.538)
Profit net	279.440	50.938	(28.215)	(40.971)	144.190	405.382

* Corporate Investment Banking ("CIB").

** Retail & Private Banking („Retail & PB”).

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata individuala a rezultatului global la 30 iunie 2023:

30.06.2023 mii RON	CIB*	Retail & PB**	Banca Trezorerie	Altele	Total
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	580.861	340.722	(18.101)	(44.717)	858.765
Venituri nete din speze si comisioane	121.745	102.359	(782)	295	223.617
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	125.838	10.936	61.024	3.388	201.186
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	42.706	-	-	-	42.706
Venituri din dividende	-	-	-	3.868	3.868
Alte venituri operationale	(52)	6.502	(3)	18	6.465
Venituri operationale	871.098	460.519	42.138	(37.148)	1.336.607
Cheltuieli operationale	(272.338)	(276.057)	(624)	4.459	(544.560)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(125.666)	24.839	-	(2.205)	(103.032)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	(11)	-	-	(11)
Venituri operationale nete	473.094	209.290	41.514	(34.894)	689.004
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	2.027	2.027
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	501	501
Profit inainte de impozitare	473.094	209.290	41.514	(32.366)	691.532
Impozitul pe profit	(49.830)	(37.459)	(12.400)	(9.453)	(109.142)
Profit net	423.264	171.831	29.114	(41.819)	582.390

* Corporate Investment Banking ("CIB").

** Retail & Private Banking („Retail & PB”).

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

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

30.06.2022 mii RON	CIB*	Retail & PB**	Banca Trezorerie	Altele	Total
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	350,699	185,162	(3,053)	120,652	653,460
Venituri nete din speze si comisioane	99,633	86,293	2,446	(2,782)	185,590
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	105,734	19,879	(41,651)	40,598	124,560
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	2,191	-	-	-	2,191
Venituri din dividende	-	-	-	3,196	3,196
Alte venituri operationale	(1,266)	6,697	-	749	6,180
Venituri operationale	556,991	298,031	(42,258)	162,413	975,177
Cheltuieli operationale	(252,363)	(244,866)	-	(18,202)	(515,431)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	26,617	(92,495)	1,287	14,325	(50,266)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	153	-	-	153
Venituri operationale nete	331,245	(39,177)	(40,971)	158,536	409,633
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	(2,090)	(2,090)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	576	576
Profit inainte de impozitare	331,245	(39,177)	(40,971)	157,022	408,119
Impozitul pe profit	(51,805)	6,268	-	(21,356)	(66,893)
Profit net	279,440	(32,909)	(40,971)	135,666	341,226

* Corporate Investment Banking ("CIB").

** Retail & Private Banking („Retail & PB”).

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata consolidata a pozitiei financiare la 30 iunie 2023:

30.06.2023 mii RON	Grup					
	CIB*	Leasing	Retail & PB**	Trezorerie	Altele	Total
Total active	23.085.072	5.744.579	9.907.195	12.587.512	15.931.788	67.256.146
Total datorii	26.820.149	4.087.285	21.309.724	715.296	6.345.507	59.277.961
Total capital	-	-	-	-	7.978.185	7.978.185
Total datorii si capital	26.820.149	4.087.285	21.309.724	715.296	14.323.692	67.256.146

* Corporate Investment Banking ("CIB").

** Retail & Private Banking („Retail & PB”).

Segmente operationale in situatia consolidata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2022:

31.12.2022 mii RON	Grup					
	CIB*	Leasing	Retail & PB**	Trezorerie	Altele	Total
Total active	22.239.392	5.280.303	9.486.214	524.945	28.675.982	66.206.836
Total datorii	27.298.012	3.730.076	20.080.297	439.483	7.416.393	58.964.261
Total capital	-	-	-	-	7.242.575	7.242.575
Total datorii si capital	27.298.012	3.730.076	20.080.297	439.483	14.658.968	66.206.836

* Corporate Investment Banking ("CIB").

** Retail & Private Banking („Retail & PB”).

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata individuala a pozitiei financiare la 30 iunie 2023:

30.06.2023	Banca				
mii RON	CIB*	Retail & PB**	Trezorerie	Altele	Total
Total active	23.085.072	7.269.574	12.587.512	18.001.943	60.944.101
Total datorii	26.820.149	18.984.502	715.296	7.294.378	53.814.325
Total capital	-	-	-	7.129.776	7.129.776
Total datorii si capital	26.820.149	18.984.502	715.296	14.424.154	60.944.101

* Corporate Investment Banking ("CIB").

** Retail & Private Banking („Retail & PB”).

Segmente operationale in situatia individuala a pozitiei financiare la 31 decembrie 2022:

31.12.2022	Banca				
mii RON	CIB*	Retail & PB**	Trezorerie	Altele	Total
Total active	22.239.392	7.185.960	524.945	30.493.802	60.444.099
Total datorii	27.298.012	18.067.496	439.483	8.163.460	53.968.451
Total capital	-	-	-	6.475.648	6.475.648
Total datorii si capital	27.298.012	18.067.496	439.483	14.639.108	60.444.099

* Corporate Investment Banking ("CIB").

** Retail & Private Banking („Retail & PB”).

29. CONTEXTUL MACROECONOMIC

29.1 Evolutia economiei

Avand in vedere revizuirile negative majore ale INS din ultimele trimestre, asteptarile noastre ca economia Romaniei va trece printr-o recesiune tehnica superficiala in trimestrul 4 din 2022 si trimestrul 1 din 2023 nu s-au confirmat. PIB-ul Romaniei pentru trimestrul 1 din 2023 a crescut marginal cu 0,1% fata de trimestrul anterior, datele ajustate sezonier pentru trimestrele precedente fiind revizuite in scadere: pentru trimestrul 1 din 2022 de la +1,6% la +1,3% fata de trimestrul anterior, pentru trimestrul 2 din 2022 de la +1,2% la +0,7% fata de trimestrul anterior, pentru trimestrul 3 din 2022 de la +1,2 % la +1,0% fata de trimestrul anterior, in timp ce pentru trimestrul 4 din 2022 a ramas la 1,0% fata de trimestrul anterior. Pe o baza anuala, PIB-ul pentru trimestrul 1 din 2023 a crescut cu +2,3% fata de anul anterior (date brute), sub asteptarile noastre. PIB-ul a crescut cu 2,8% fata de anul trecut (date ajustate sezonier), valoarea superioara cresterii anuale inregistrate in zona euro (+1,3% fata de anul trecut) si in tarile UE28 (+1,2% fata de anul trecut). Cu toate acestea, economia a incetinit brusc in trimestrul 1 din 2023, deoarece consumul public a scazut, iar conditiile financiare mai stricte au afectat comertul cu amanuntul si imobiliarele, in timp ce incasarile fiscale la bugetul de stat au fost sub valoarea planificata. Consumul privat a ramas puternic, iar gospodariile si-au crescut economiile peste nivelul pre-pandemie, deoarece masa salariala reala a crescut cu aproximativ 2% fata de anul trecut in trimestrul 1 din 2023.

Revizuirile statistice ample au transformat Romania in ultimii ani dintr-un stat cu o crestere intarziata a PIB-ului intr-unul dintre cele mai performante din UE, principalul motor de crestere ramanand consumul privat, in timp ce investitiile s-au accelerat incepand cu trimestrul 3 din 2022 sustinute de fondurile utilizate din programul Next Generation EU (denumit local PNRR). Ne asteptam ca PIB-ul sa creasca cu 3,0% fata de anul trecut in 2023 si cu 4,0% fata de anul trecut in 2024, depasind Europa Centrala datorita cererii mai rezistente a consumatorilor, investitiilor publice si cheltuielilor pre-electorale. Guvernul va incerca sa deblocheze mai multe fonduri in cadrul PNRR prin impozitarea pensiilor speciale, reformarea schemei publice de salarizare si imbunatatirea guvernantei la intreprinderile de stat. Cheltuielile pentru infrastructura au revenit in primavara, sustinute de fonduri UE, iar tendinta va continua si anul viitor, sustinuta si de cheltuielile pre-electorale.

Inflatia anuala a scazut in luna mai la 10,6% fata de anul anterior, de la 14,5% in martie si 16,4% in decembrie. Scaderea brusca din trimestrul 2 din 2023 s-a datorat unui efect considerabil al plafonarii preturilor la energie, in timp ce preturile alimentelor au continuat sa creasca cu doua cifre. Ne asteptam ca inflatia sa scada cu o singura cifra in toamna si sa inchidem anul la aproximativ 7,3% fata de anul trecut, scazand la aproximativ 6% anul viitor, politica fiscala ramanand cel mai mare risc pentru dezinflatie.

29.2. Masurile luate de statul roman pentru a sprijini populatia si economia – actualizari in 2023

Guvernul Romaniei a continuat in 2022 si 2023 unele dintre masurile de sprijin care s-au dovedit utile pentru a sustine cresterea economica in timpul pandemiei. Schema de ajutor de stat IMM Invest Plus a devenit operationala pentru banci la inceputul lunii octombrie 2022. Programul are mai multe subcomponente: IMM INVEST ROMANIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD (pentru IMM-uri productive si startup-uri din mediul urban), GARANT CONSTRUCT, INNOVATION si RURAL INVEST si are ca scop asigurarea IMM-urilor cu fonduri nerambursabile, garantii de stat pentru credite (fond de rulment/ investitii) si subventii de stat pentru rata dobanzii in primul an de imprumut. Fondurile alocate vizeaza in principal tranzitia digitala si cea verde, imbunatatirea eficientei energetice, precum si dezvoltarea urbana si rurala

Romania s-a confruntat in 2022 si in primul semestru din 2023 cu o inflatie extrem de ridicata, determinata de liberalizarea pietei locale de energie electrica din iulie 2021 si de trecerea la o productie de energie mai ecologica, dar mai costisitoare. Invazia Rusiei in Ucraina din 24 februarie 2022 a exacerbat cresterea preturilor la energie si la marfuri. Preturile mai mari la petrol, gaze si marfuri agricole au alimentat cresterea inflatiei in special in tarile ECE, Romania fiind printre cele mai afectate din cauza ponderii mai mari a preturilor alimentelor in cosul de consum (~33%). O schema de plafonare a preturilor la gazele naturale si la preturile energiei electrice a fost introdusa incepand cu 1 noiembrie 2021. Schema a fost initial valabila pana la 31 martie 2022, apoi prelungita prin OUG 27/2022 pana la 31 august 2023, respectiv pana la 31 martie 2025. Schema consta in subventii de stat platite distribuitorilor de energie pentru diferenta dintre preturile pietei si un pret plafonat la energie platit de consumatorii finali, gospodarii si companii.

Avand in vedere ca cresterea preturilor la alimente se mentine cu doua cifre (in luna mai +18,7% fata de anul anterior) si cu scopul de a sprijini dezinflatia, guvernul a adoptat in iunie 2023 o OUG care introduce pentru 3 luni un plafon de 20% asupra marjelor de profit ale retailerilor pentru 14 produse alimentare de baza, aplicabil incepand cu 1 august 2023.

29. CONTEXTUL MACROECONOMIC (continuare)

29.3 Impactul financiar al contextului macroeconomic asupra pozitiei financiare si prudentiale a Grupului

Contextul macroeconomic a dus la cresteri mai mari decat cele asteptate ale ratei dobanzii, care au afectat pozitiv veniturile bancii, in timp ce inflatia ridicata a crescut cheltuielile acesteia. Banca va continua sa inregistreze o crestere a venitului net din dobanzi si in a doua jumatate a anului 2023. Calitatea activelor este sustinuta de masurile de sprijin guvernamentale si de plafonarea preturilor la energie, dar pe termen mediu calitatea creditului si cererea de credite sunt sub presiune.

Dupa un an 2022 cu conditii de piata dificile in contextul tensiunii mediului economic din cauza crizei dintre Rusia si Ucraina, in prima jumatate a anului 2023 creditarea a accelerat, atat pe segmentul Companiilor cat si pe cel al Persoanelor Fizice, prin volume nou finantate superioare perioadei similare a anului trecut. Veniturile operationale s-au majorat comparativ cu perioada anterioara, sustinute de veniturile din comisioane si veniturile nete din dobanzi ca urmare a cresterii volumelor comerciale. In primele sase luni ale anului 2023 costul cu riscul de credit s-a imbunatatit date fiind calitatea portofoliului de credite, recuperările semnificative, iar rata creditelor neperformante a inregistrat o diminuare graduala.

In ceea ce priveste UCLC, volumele nou finantate semnate sunt superioare primei jumatati a anului precedent, in timp ce veniturile din dobanzi si comisioane au fost mai mari decat in prima jumatate anul precedent, contribuind la un profit operational brut mai mare decat cel inregistrat in prima jumatate a anului anterior.

Si in cazul UCFIN, in semestrul 1 din 2023 s-a inregistrat o accelerare semnificativa a activitatii de creditare a persoanelor fizice pentru nevoile personale bazata pe fluxuri de lucru mai eficiente, automatizare sporita si campanii de vanzare concentrate. Concomitent, calitatea portofoliului s-a imbunatatit constant ca urmare a implementarii unui cadru de risc solid si robust, inclusiv prin colectarea creantelor restante.

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

30. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE

Nu au avut loc elemente semnificative ulterioare datei de raportare.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 2 august 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na Feza Tan
Prim Vicepresedinte Executiv



DI Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv

