

## Raport semestrial pentru perioada incheiata la 30 iunie 2021

Acest Raport este intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului ASF nr.5/2018 pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021.

Data raport: 26 Iulie 2021

Denumirea entitatii juridice: UniCredit Bank S.A.  
Sediul social: Bd. Expozitiei, Nr. 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania  
Date de contact: Tel +40 21 200 2000  
Website: [www.unicredit.ro](http://www.unicredit.ro)  
Email: [office@unicredit.ro](mailto:office@unicredit.ro)

Numar de inregistrare in Registrul Comertului: J40/7706/1991

Cod Unic de Inregistrare: RO361536

Numar Registru Bancar: RB-PJR - 40 - 011/1999

Notificare inregistrata la ca operator de date cu caracter personal la ANSPDCP sub nr.: 10964

Capital social subscris si varsat: RON 455.219.478,30

Piata reglementata pe care se tranzactioneaza obligatiunile emise: Bursa de Valori Bucuresti (BVB) - Bucharest Stock Exchange ([www.bvb.ro](http://www.bvb.ro))

Caracteristicile principale ale obligatiunilor emise de catre UniCredit Bank S.A.: 28.050 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB22 (ISIN ROUCTBDBC030).  
[\(<http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB22>\)](http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB22)

18.350 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB24 (ISIN ROUCTBDBC048).  
[\(<http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB24>\)](http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB24)

## Cuprins

<b>1. Analiza activitatii UniCredit Bank S.A.</b> .....	<b>3</b>
1.1. Informatii generale .....	3
1.2. Evaluarea generala in legatura cu perioada de sase luni incheiata la 30 Iunie 2021 .....	3
1.3. Evaluarea nivelului tehnic al Grupului UniCredit .....	4
1.4. Evaluarea activitatii de vanzare .....	5
1.5. Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului.....	7
1.6. Elemente de perspectiva macroeconomica.....	10
1.7. Integritate si responsabilitate sociala corporativa .....	11
<b>2. Activele necorporale si corporale ale Grupului UniCredit Romania</b> .....	<b>12</b>
<b>3. Piata valorilor mobiliare emise de UniCredit Bank S.A/Grupul UniCredit</b> .....	<b>12</b>
3.1. Descrierea pietelor din Romania si din alte tari pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise.....	12
3.2. Prezentarea modului in care UniCredit bank S.A isi achita obligatiile fata de detinatorii de astfel de valori mobiliare .....	12
3.3. Descrierea politicii UniCredit Bank S.A cu privire la dividende.....	13
<b>4. Modificari ce impacteaza capitalul actionarilor si conducerea Grupului UniCredit.....</b>	<b>13</b>
4.1. Modificari in organismele de conducere ale Grupului UniCredit.....	13
4.2. Majorare capital social, modificari in structura actionariatului Bancii.....	15
<b>5. Situatie financiar-contabila consolidata</b> .....	<b>16</b>
5.1 Situatie activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii .....	16
5.2. Contul de profit si pierdere .....	18
5.3. Fluxuri de numerar .....	19
<b>6. Anexe</b> .....	<b>20</b>
6.1. Declaratia de Conformitate .....	20
6.2. Modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat .....	20
6.3. Situatie financiare si raport auditor .....	20

## 1. Analiza activitatii UniCredit Bank S.A.

### 1.1. Informatii generale

UniCredit Bank S.A. ("Banca") este parte a Grupului UniCredit ("UniCredit Group"), o banca comerciala pan-Europeana, cu un sistem complet de Banca Corporate si de Investitii, si una dintre principalele institutii financiare din Romania, oferind servicii si produse de inalta calitate pentru toate categoriile de clienti.

Banca are sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania si a fost infiintata in anul 1991 ca banca comerciala romaneasca sub denumirea de Banca Comerciala Ion Tiriac S.A.. Aceasta a fuzionat, incepand cu 01.09.2006, cu HVB Bank Romania S.A., rezultand Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. In urma fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. (banca absorbanta), Banca este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

UniCredit Bank S.A. este organizata sub forma de societate pe actiuni, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/7706/1991, avand codul de inregistrare fiscala RO361536 si este inregistrata in registrul bancar cu numarul RB-PJR - 40 - 011/1999, avand EUID ROONRC J40/7706/1991 ([http://www.bnro.ro/files/d/RegistreBNR/InstitCredit/ban1\\_raport.html](http://www.bnro.ro/files/d/RegistreBNR/InstitCredit/ban1_raport.html)).

La 30 iunie 2021, Grupul UniCredit ("Grup") include UniCredit Bank S.A. ca societate mama si filialele sale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN"), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. ("UCLC"), Debo Leasing S.R.L. ("DEBO") si UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"). Mai multe detalii sunt disponibile in nota *Entitatea raportoare prezentata in Notele la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021*.

Domeniul de activitate al filialelor si procentul de participatie al UniCredit Bank S.A in filiale sunt prezentate in *Situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021*, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

La 30 iunie 2021, Grupul UniCredit isi desfasura activitatea prin intermediul sediului central din Bucuresti si prin reteaua sa formata din 147 sucursale si agentii (31 decembrie 2020: 148) deschise pe teritoriul Romaniei.

### 1.2. Evaluarea generala in legatura cu perioada de sase luni incheiata la 30 Iunie 2021

Prima jumatate a anului 2021 a fost marcata de o evolutie pozitiva a activitatii Grupului UniCredit, in contextul revenirii economiei Romaniei si a consumului privat. In toata aceasta perioada, accentul s-a pus pe consolidarea pozitiei in piata si pe managementul riscului, pozitia solida detinuta permitand Grupului UniCredit Romania sa continue sa contribuie la revenirea economiei si sa ofere clientilor produse si servicii de cea mai inalta calitate.

Grupul UniCredit Romania a obtinut un profit net consolidat de 436.217 mii RON in primele sase luni ale anului 2021, in crestere cu 42,25% fata de aceeaasi perioada a anului precedent; cresterea profitului net este generata in principal de scaderea cheltuielilor cu provizioanele pentru risc de credit. Profitul net consolidat dupa interesul minoritar s-a situat la 421.880 mii RON, in crestere cu 31,89% fata de perioada comparativa a anului precedent.

Dupa un an 2020 cu conditii de piata dificile in contextul pandemic, in care Banca a avut o abordare de risc foarte prudenta, in primul semestru al anului 2021 creditarea a accelerat, atat pe segmentul Companiilor cat si pe cel al Persoanelor Fizice, prin volume nou finantate superioare perioadei similare a anului trecut.

In primele sase luni ale anului 2021 costul cu riscul de credit s-a imbunatatit date fiind calitatea portofoliului de credite, recuperările semnificative si reluarea platilor din partea clientilor ce au beneficiat

de suspendarea acestora in contextul pandemiei, iar rata creditelor neperformante a inregistrat o diminuare graduala.

Grupul UniCredit Romania a realizat in primul semestru al anului 2021 venituri operationale consolidate de 1.085.970 mii RON, in crestere cu 0,73% fata de primul semestru al anului 2020, sustinute de veniturile din comisioane si veniturile nete din dobânzi ca urmare a cresterii volumelor comerciale. In aceeași perioada, cheltuielile operationale au inregistrat o crestere de 12,32% in suma de 57.890 mii RON, comparativ cu iunie 2020 in principal datorita cresterii cheltuielilor cu contributia la fondul de rezolutie si a unor diverse alte cheltuieli impactate de inflatie (inclusiv cheltuieli salariale).

Principalii indicatori financiari ai Grupului UniCredit Romania se prezinta la finele semestrului intai al anului 2021, dupa cum urmeaza: rentabilitatea anualizata a capitalurilor proprii (ROE) a fost 7,37%, iar rentabilitatea anualizata a activelor (ROA) s-a plasat la 0,85%, ambele valori fiind semnificativ mai mari decat cele inregistrate in perioada comparativa a anului trecut. Raportul intre costuri si venituri s-a situat la 48,60%, in crestere fata de perioada similara a anului precedent datorita cresterii cheltuielilor operationale.

### 1.3. Evaluarea nivelului tehnic al Grupului UniCredit

UniCredit Bank S.A. este un jucator de top in segmentul digital banking din Romania, iar in ultimii ani strategia bancii s-a axat pe introducerea celor mai noi tehnologii si promovarea digitalizarii atat in randul clientilor companii, cat si retail, cu obiectivul de a le oferi acestora o experienta de calitate ridicata, cu produse si servicii bancare care conteaza, oriunde si oricand au nevoie de ele. In acest context, in primele sase luni din 2021 au fost introduse noi functionalitati si extinse canalele alternative, oferind clientilor posibilitatea de a interactiona digital cu banca si de a accesa mai usor produse si servicii de la distanta.

Astfel, banca a continuat sa dezvolte aplicatia Mobile Banking, destinata persoanelor fizice, plecand de la feedback-urile clientilor care doreau sa aiba o perspectiva mai larga asupra conturilor si produselor detinute. In acest sens, a fost dezvoltata o noua interfata pentru pagina de pornire, cu un meniu de navigare mai intuitiv si au fost adaugate functionalitati ce permit transferul simplu si rapid al sumelor in contul de la UniCredit din conturi deschise la alte banci, actualizarea datelor prin incarcarea fotografiei cartii de identitate in aplicatie, actualizarea de catre utilizator a numarului de telefon si a adresei, functia de Direct Debit, si noi notificari de tip Push.

Totodata, implementarea Ghidului vocal virtual Ioana in Contact Center a contribuit la cresterea eficientei activitatii si imbunatatirea experientei clientilor. Ghidul vocal Virtual Ioana gestioneaza aproape 25% din apeluri in prezent si a interactionat, de la lansare, cu mai mult de 100.000 de clienti lunar. Una dintre cele mai eficiente abilitati ale acestui sistem consta in functia de suport proactiv a clientului in activarea aplicatiei Mobile Banking, respectiv in detectarea unei incercari nereusite de activare a aplicatiei, urmate de un apel telefonic al Ghidului vocal Virtual care conduce clientul in activarea aplicatiei cu succes.

In plus, raspunzand unei nevoi concrete a clientilor din Romania, tot in 2021 UniCredit Bank S.A. a adaugat in oferta sa de servicii posibilitatea retragerii de numerar in euro de la anumite multifunctionale de tip BNA din rețeaua bancii, in 12 orase din tara, urmand ca aceasta facilitate sa poata fi extinsa in viitor.

Obiectivul UniCredit Bank S.A de a oferi instrumente digitale adaptate nevoilor clientilor sai a avut rezultate pozitive: in iunie 2021, 97% dintre tranzactii au fost realizate digital, iar 98% dintre retragerile de numerar si 67% dintre depozite au fost efectuate utilizand multifunctionale.

In acelasi timp, trendul de digitalizare a continuat si in cadrul UniCredit Consumer Financing IFN S.A., cu accent pe fluxuri digitale simplificate pentru imbunatatirea experientei cu clientul, dar si in cadrul UniCredit Leasing Corporation IFN S.A., care a oferit in premiera pe piata de leasing din Romania clientilor persoane juridice posibilitatea de inrolare fara costuri pentru semnatura electronica si semnarea electronica a documentatiei contractuale.

## 1.4. Evaluarea activitatii de vanzare

Prima jumătate a anului 2021 a fost marcată de revenirea economiei României la nivelul de dinaintea pandemiei și de evoluția pozitivă a consumului privat. În acest context, și activitatea băncii a avut o evoluție bună, pe fondul unei reveniri la nivelul de dinaintea pandemiei atât pe segmentul de persoane fizice cât și pe cel de companii. În toată această perioadă, poziția solidă pe care o deține a permis băncii să continue să contribuie la revenirea economiei, și să își susțină clienții cu soluții de finanțare, inclusiv prin programe de garantare precum IMM Invest sau Noua Casa. În același timp, banca a continuat să promoveze digitalizarea și inovația, din dorința de a le oferi clienților cele mai bune soluții și, astfel, de a-și consolida poziția de top în segmentul de banking digital din România.

În prima jumătate a anului 2021, Grupul UniCredit a obținut numeroase distincții regionale, în semn de recunoaștere a calității serviciilor bancare oferite, inclusiv pe piața din România. Astfel, ca rezultat al Euromoney's Trade Finance Survey 2021, Grupul UniCredit a fost desemnat Market Leader și cel mai bun furnizor pentru categoria All Services în zona Europei Centrale și de Est de către Euromoney. Într-un al doilea sondaj (@euromoney's #CashManagement Financial Institutions Survey) care a acoperit zona Europei Centrale și de Est, inclusiv România și a evaluat activitatea de cash management, Grupul UniCredit a obținut recunoașterea ca Market Leader și Best services.

Totodată, poziția solidă a Grupului UniCredit a fost recunoscută și de către prestigioasa publicație Global Finance, prin distincțiile "Best Trade Finance Bank in CEE" și "Best Supply Chain Finance Provider in CEE" (în cadrul sondajului "2021 Trade and Supply Chain Finance Awards"), dar și "Cea mai bună bancă pentru servicii de Sub-custodie" în Europa Centrală și de Est în 2021, recunoaștere obținută de UniCredit pentru al 12-lea an consecutiv.

Nu în ultimul rând, în cadrul competiției Global Wealth Tech 2021 organizată de Professional Wealth Management, Grupul UniCredit a primit distincția de Cea mai bună bancă de Private Banking din Europa Centrală și de Est pentru utilizarea tehnologiei.

În ceea ce privește activitatea comercială în segmentul de clienți companii, UniCredit Bank S.A. a continuat și în 2021 să ofere condiții speciale de finanțare în contextul diferitelor convenții de garantare din care face parte; astfel, clienții UniCredit au putut beneficia de avantajele în termeni de costuri și garanții solicitate care să îi ajute să răspundă mai bine provocărilor ridicate de contextul pandemic.

Concret, Fondul European de Investiții a prelungit până la 31 decembrie 2021 perioada de acordare a măsurilor de sprijin financiar în contextul situației provocate de Covid-19, măsuri care constau în posibilitatea de a acorda împrumuturi pentru capitalul de lucru către IMM și companii mid-caps din regiunea centrală și est europeană, cu garanții FEI de 80% (fata de 50% anterior) și criterii de eligibilitate simplificate. Aceste noi măsuri au extins aplicabilitatea garanției InnovFin către companii mid-caps mari, lărgind baza de eligibilitate de la cele avute deja în vedere (IMM sau companii cu capitalizare medie). În plus, pentru a sprijini demersurile de adoptare a tehnologiilor digitale, garanția InnovFin a fost extinsă și pentru a acoperi finanțarea transformării digitale a companiilor. Tranzacția a beneficiat de sprijinul Horizon 2020, programul cadru al Uniunii Europene pentru Cercetare și Inovație, și al Fondului European pentru Investiții Strategice – esența Planului de Investiții pentru Europa. Aceste noi măsuri au permis UniCredit să ofere suport pentru companii din România și alte 8 țări din Europa Centrală și de Est: Bosnia și Herțegovina, Bulgaria, Croația, Republica Cehă, Ungaria, Serbia, Slovacia și Slovenia.

În plus, banca a continuat în 2021 să:

- ofere întreprinderilor mici și mijlocii acces la finanțări care beneficiază de garanție în proporție de 60% din valoarea creditului prin Inițiativa pentru IMM (eng.: SME Initiative), un instrument de garantare accesat de UniCredit Bank S.A. de la Uniunea Europeană. Tranzacțiile beneficiază de sprijinul Uniunii Europene prin Programul Inițiativa pentru IMM, finanțat de UE prin FEADR și Horizon 2020 și de către Fondul European de Investiții și Banca Europeană de Investiții. Astfel, companiile eligibile au acces la finanțări garantate cu un instrument financiar de garantare, beneficiind de finanțare bancară în condiții avantajoase pentru înființarea de noi întreprinderi, extinderea activității curente, consolidarea activității, ori realizarea de proiecte noi, inclusiv prin abordarea de piețe noi;

- ofere fermierilor, cooperativelor agricole si societatilor cooperative agricole, grupurilor de producatori finantari pentru capital de lucru si investitii, cu garantia Fund of Funds in procent de 50%, cu sume provenite din FEADR, prin Programul National pentru Agricultura si Dezvoltare Rurala, alaturi de sume provenite din bugetul national;
- puna la dispozitia micro-intreprinderilor un program de finantari in lei pentru cheltuieli curente cu valoare maxima de 25.000 euro (echivalent in lei), care beneficiaza de garantie de 80% din valoarea creditului prin garantia EaSI (instrument accesat de UniCredit Bank S.A. de la UE prin intermediul European Investment Fund, parte a European Investment Bank Group);
- finanteze clientii intreprinderi mici si mijlocii cu cifra de afaceri de pana la 3 milioane de euro, prin acordarea de credite pentru cheltuieli curente, cu grafic de rambursare si cu Facilitate de Garantare COSME (Loan Guarantee Facility - LGF) in procent de 50%. COSME este un instrument financiar de garantare oferit de FEI, care sprijina cresterea companiilor si procesul de cercetare si inovare.

De asemenea, in 2021 UniCredit Bank S.A. a inceput implementarea facilitatii de credit cu garantie Cultural and Creative Sector prin Fondul European de Investitii. Acesta este un instrument financiar de garantare care sprijina finantarea in conditii avantajoase pentru clientii IMM care activeaza in sectoarele eligibile. In contextul pandemiei Covid19, FEI a adus unele imbunatatiri din punct de vedere al procentului de garantare pentru produsele standard: 90% in cazul tranzactiilor derulate in cadrul perioadei de sprijin Covid19 (pana la 31.12.2021), fata de 70% in cazul tranzactiilor derulate in afara perioadei de sprijin Covid-19.

O directie importanta in activitatea bancii o reprezinta participarea la schemele de impartire a riscului local, furnizate de statul roman, pentru a oferi suport companiilor afectate de consecintele pandemiei. Astfel, in prima jumatate a anului 2021, prin intermediul Programului IMM Invest si a Subprogramului AGRO IMM Invest au fost acordate facilitati de credit utilizand fonduri proprii si garantii de stat catre companii din numeroase sectoare de activitate, precum productie, constructii, agricultura, industria alimentara, IT, transporturi si altele. Totodata, banca a finantat clientii IMM si intreprinderi mari prin intermediul Garantiei EximBank, care consta in ajutor de stat acordat in baza prevederilor Comunicarii Comisiei Europene referitoare la Cadrul temporar pentru masuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei in contextul actualei pandemii Covid19. Procentul de garantare este de 50% sau 90% in functie de tipul creditului.

Si in 2021 banca a continuat sa sustina companiile in procesul lor de transformare digitala – oferind, spre exemplu, gratuit oricarei companii pana la 3 certificate calificate pentru semnatura digitala, valabile 3 ani. Acestea pot fi folosite atat in relatia cu banca, dar si in relatia cu autoritatile si partenerii de afaceri pentru a beneficia de serviciile la distanta.

In aria corporate, UniCredit Bank S.A., prin echipa sa de Corporate Finance Advisory, si-a demonstrat capacitatea de a deservi clientii si leadership-ul pe piata de M&A din Romania, consiliind compania Brasil Foods cu privire la vanzarea subsidiarei sale Banvit Foods SRL catre Aaylex System Group SA, unul dintre cei mai mari producatori in sistem integrat pe verticala de carne de pasare din Romania. In acelasi timp, Grupul UniCredit, prin echipa CEE Corporate Finance Advisory si cu suportul echipei locale din cadrul UniCredit Bank S.A., a consiliat Credit Agricole SA cu privire la vanzarea filialei sale din Romania catre VISTA Bank.

Si in zona de retail, clienti persoane fizice si IMM, banca a continuat si in prima jumatate a anului sa ofere produse si servicii noi, procese simplificate si sa promoveze digitalizarea activitatii. Obiectivul UniCredit Bank S.A. a fost sa ofere produse si servicii moderne, digitale, si totodata sa ramana alaturi de clientii sai prin – de exemplu - implementare rapida a solutiilor pentru suspendarea obligatiilor de plata lunare din contractele de credit si a altor masuri guvernamentale de sustinere a clientilor afectati de pandemia Covid19, sau produse de finantare competitive (precum finantarile in contextul programul guvernamental Noua Casa sau Creditului Verde pentru Casa, cu dobanda fixa in primii cinci ani).

**UniCredit Consumer Financing IFN S.A.** a implementat solutii dedicate clientilor care au declarat dificultati financiare ca urmare a situatiei generate de pandemia Covid19. In acelasi timp, au fost mentinute beneficiile atasate cardurilor de credit si, mai mult, dupa analiza modificarilor aparute in comportamentul clientului, au fost implementate solutii adaptate prin redefinirea unor beneficii ale cardurilor de credit ca, de exemplu, acordarea unui procent marit de cashback pentru tranzactionarea la comercianti de tip supermarketuri. Cu privire la creditul de nevoi personale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. a propus clientilor solutii de refinantare adaptate nevoilor lor prin implementarea creditului de refinantare acordat pe maximum 10 ani. Nu in ultimul rand, caracteristicile si procesele aferente produselor de creditare au continuat si in prima jumatate a anului 2021 trendul de digitalizare, punand accent pe fluxuri digitale simplificate pentru imbunatatirea experientiei cu clientul.

In primul semestru al anului 2021 **UniCredit Leasing Corporation IFN S.A** si-a pastrat pozitia de top pe piata de leasing financiar, iar digitalizarea a continuat sa reprezinte pentru companie o directie esentiala. Astfel, UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. a devenit prima societate de leasing din Romania care a oferit tuturor clientilor sai persoane juridice posibilitatea de a obtine semnatura electronica calificata, inrolarea pentru certificate electronice calificate cu valabilitate de 3 luni fiind facilitata de companie fara costuri suplimentare pentru client. Detinerea acestor certificate calificate permite semnarea rapida a documentatiei contractuale folosind o semnatura electronica calificata emisa de un furnizor autorizat din Romania, clientii avand, astfel, posibilitatea de a opta pentru modul in care vor sa interactioneze compania, in sucursala sau la distanta, prin intermediul canalelor alternative.

## 1.5. Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului

Si in prima jumatate a anului 2021, Grupul UniCredit a continuat sa analizeze atent riscurile efective si potentiale, reflectandu-le adecvat in nivelul de provizionare. Principalele riscuri care se manifesta sunt:

### 1.5.1. Riscul valutar

Grupul UniCredit este expus riscului valutar ca urmare a tranzactiilor valutare efectuate in RON si in alte valute, respectiv a mix-ului valutilor in care sunt denominate activele si pasivele.

Principalele valute cu care Grupul UniCredit opereaza sunt EUR si USD. UniCredit Bank S.A urmareste cu strictete si monitorizeaza pozitia valutara. Sunt monitorizate cu strictete limitele stabilite de BNR si alte reglementari interne.

### 1.5.2. Riscul de dobanda

Grupul UniCredit se confrunta cu riscul de dobanda datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale dobanzii pe piata. Schimbarea ratei dobanzii pe piata influenteaza in mod direct veniturile si cheltuielile aferente activelor si datoriilor financiare purtatoare de dobanzi variabile, precum si valoarea reala a celor purtatoare de dobanzi fixe.

Fluctuatiile ratei dobanzii pot fi o sursa de profit si de crestere a valorii investitiei actionarilor, dar in acelasi timp pot reprezenta o amenintare la adresa veniturilor realizate de banca si a capitalului acesteia. Dobanzile variabile influenteaza nivelul veniturilor prin efectul asupra veniturilor si cheltuielilor cu dobanzi precum si asupra altor cheltuieli operationale si venituri care sunt sensibile la modificarea ratelor; totodata, au un efect asupra valorii generate de banca prin provocarea de variatii in valoarea actualizata neta a activelor, pasivelor si elementelor extrabilantiere. Cu privire la acest aspect, UniCredit Bank S.A a implementat procese de gestionare a riscului, care mentin riscul de dobanda intre limite prudentiale.

Managementul riscului de rata dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare vizeaza optimizarea, intr-un scenariu normal de piata, profilul risc/rentabilitate si crearea valorii pe termen lung reducand in acelasi timp impactul negativ asupra castigurilor bancii si a capitalului reglementat provenind din volatilitatea ratelor dobanzii.

UniCredit Bank S.A. monitorizeaza expunerea la riscul dobanzii printr-un sistem de indicatori si limite asociate : duration gap, basis point value, componenta VaR de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare, senzitivitatea veniturilor nete din dobanzi precum si modificarea valorii economice.

## 1.5.3. Riscul de credit

Grupul UniCredit este expus riscului de credit, adica riscului de impact negativ in venituri ca urmare a neindeplinirii de catre debitorii Grupului a obligatiilor din cadrul contractelor de credit acordate pe termen scurt, mediu si lung. Acest risc este administrat printr-un set comprehensiv de masuri, atat la nivel de tranzactie si debitor, cat si la nivel global, referitoare la:

- O atenta evaluare a bonitatii clientilor si a expunerii la risc aferenta solicitarilor de credit;
- O monitorizare continua a expunerilor in vederea identificarii oricarei modificari ce poate afecta negativ expunerea la risc si in vederea adoptarii masurilor necesare pentru diminuarea sau limitarea potentialelor pierderi;
- Constituirea pierderilor asteptate din riscul de credit, conform cu legislatia in vigoare privind standardele internationale de raportare financiara (IFRS9) si coroborat si cu politicile UniCredit Group;
- Alocarea de capital pentru pierderile potentiale neasteptate din riscul de credit, in conformitate cu prevederile cadrului de reglementare si cu politicile UniCredit Group ;
- Monitorizarea continua a profilului de risc de credit, in vederea controlarii acestuia si asigurarii respectarii limitelor definite in conformitate cu strategia de administrare a riscurilor si apetitul la risc.

De asemenea, in ceea ce priveste asigurarea unei administrari prudente a riscului de credit de contrapartida, UniCredit Bank S.A colaboreaza cu banci internationale corespondente cu ratinguri adecvate politicii de risc, urmarind criteriile de evaluare si reguli interne stricte. In acest scop, Banca si filialele sale stabilesc limite specifice pentru tranzactiile cu alte banci, tranzactii referitoare la depozite si la operatiuni de schimb valutar.

## 1.5.4. Riscul operational

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe. Riscul operational include riscul legal, dar exclude riscul strategic si reputational. Riscul juridic este o subcategorie a riscului operational care reprezinta riscul de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator.

Cadrul de administrare a riscului operational in UniCredit Bank S.A este bine structurat si considera factori relevanti in promovarea unor conditii favorabile comunicarii, administrarii si controlului riscului operational. Cadrul este sustinut de existenta unei functii independente dedicate controlului riscului operational, a unei structuri de comitete relevante si a unui sistem de raportare a riscului operational catre conducerea UniCredit Bank S.A.

Sistemul de administrare a riscului operational este integrat in procesele interne de administrare a riscurilor semnificative. Principalele instrumente folosite pentru administrarea si controlul riscului operational sunt: colectarea evenimentelor de riscuri operationale, analiza scenariilor, indicatorii de risc operational, actiunile de diminuare si raportare a riscului operational.

Obiectivul principal al administrarii riscului operational il constituie implementarea unor procese performante in identificarea timpurie a expunerilor la risc, precum si definirea si mentinerea unui sistem complex de controale eficiente in prevenirea materializarii riscurilor si diminuarii efectelor acestora.



## 1.5.5. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea Grupului UniCredit de a nu-si onora obligatiile scadente contractuale cu clientii si tertii. In conditii normale de functionare a pietei, riscul de lichiditate se poate materializa prin necesitatea ca UniCredit Bank S.A. sa plateasca o prima peste rata de piata pentru a putea accesa lichiditate.

Riscul de lichiditate are urmatoarele subcategorii: riscul cauzat de nesincronizarea in timp, riscul de lichiditate neprevazut, riscul de lichiditate a pietei.

### Gestionarea riscului de lichiditate

In concordanta cu cadrul de lichiditate al Grupului UniCredit, principalul obiectiv al managementului de lichiditate al UniCredit Bank S.A. este de a mentine expunerea de lichiditate la un nivel la care Banca sa fie capabila sa isi onoreze obligatiile de plata pentru activitatea in curs de desfasurare, dar si in cazul unei crize fara a periclita valoarea francizei sau brandul.

In consecinta, au fost definite doua modele operationale principale pentru managementul lichiditatii: managementul lichiditatii in conditii de desfasurare normala a activitatii si managementul riscului de lichiditate neprevazut.

Din punct de vedere al guvernantei riscului de lichiditate, UniCredit Bank S.A. mentine doua seturi de structuri operationale: corpurile de administrare care au functie de decizie strategica si unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii: Finance, Financial Risk, Markets-Treasury.

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

- incurajarea depozitelor comerciale stabile;
- extinderea finantarilor strategice precum emisiuni de obligatiuni si obligatiuni garantate;
- dezvoltarea colaborarii cu diverse institutii financiare internationale si banci straine pentru derularea de programe de finantare.

Alocarea costului/beneficiului de lichiditate reprezinta o componenta importanta a cadrului de management al lichiditatii. Lichiditatea este o resursa rara si, prin urmare, managementul adecvat al costurilor si beneficiilor este esential in vederea asigurarii unor modele de afaceri sustenabile. De aceea, UniCredit Bank S.A. aplica un mecanism adecvat pentru preturile interne de transfer.

### Expunerea la riscul de lichiditate

Indicatorii cheie folositi de catre UniCredit Bank S.A. pentru masurarea riscului de lichiditate sunt:

- raportul zilnic de lichiditate pe termen scurt, prin care se monitorizeaza in principal fluxurile provenite din tranzactiile interbancare;
- raportul privind lichiditatea structurala se foloseste pentru determinarea proportiei in care activele pe termen mediu si lung sunt sustinute de finantari cu maturitati similare;
- indicatori reglementati: banca trebuie sa respecte limitele impuse de Banca Nationala a Romaniei, cum sunt indicatorul de lichiditate calculat pe baza Regulamentului nr 25/2011 si rata de acoperire a lichiditatii, calculata in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575/2013 si Regulamentului nr. 61/2015;

- alti indicatori pentru managementul lichiditatii si a necesitatilor de finantare folositi pentru evaluarea activelor lichide, a concentrarii finantarii, a datoriilor curente, a diferentei intre finantarea comerciala si imprumuturile comerciale.

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

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

## 1.6. Elemente de perspectiva macroeconomica

Dupa ce a redus dobanda de politica monetara cu un punct procentual („pp”) in total pe parcursul anului 2020, Banca Nationala a Romaniei (“BNR”) a finalizat ciclul de relaxare in ianuarie 2021 printr-o ultima reducere, cu 0,25 pp, pana la nivelul de 1,25%. Toate reducerile au fost operate in contextul pandemiei Covid19. Nivelul rezervelor minime obligatorii (RMO) pentru pasivele in valuta a fost stabil la 5% in prima jumatate a anului 2021 (nivel atins in noiembrie 2020 dupa doua reduceri care au totalizat 3pp pentru a creste lichiditatea din sistemul bancar). Nivelul rezervelor minime obligatorii (RMO) pentru pasivele in lei a ramas nemodificat pe parcursul pandemiei (8%).

Managementul lichiditatii din piata a ramas un instrument de politica monetara important, BNR continuand sa achizitioneze titluri de stat din piata secundara, iar in februarie 2021 a decis sa reia operatiunile depo periodice, in functie de excesul de lichiditate din piata interbancara, pentru a asigura dobanzi ROBOR cat mai stabile.

Rata creditelor neperformante a ajuns la 3.91% la finalul lunii mai 2021, in scadere fata de varful atins pe perioada pandemiei, la 4,38% in iunie 2020. Sustinerea venita din partea guvernului (moratoriu si scheme de suport pentru piata muncii) a prevenit deteriorarea semnificativa a portofoliului de credite si a condus la o situatie financiara favorabila atat pentru companii, cat si pentru populatie odata ce restrictiile au fost ridicate. Tinand cont de acesti factori, nu ne mai asteptam la o deteriorare semnificativa a calitatii portofoliului de credite anul acesta.

Creditarea populatiei si a companiilor a continuat sa creasca pana la nivelul de 296,3 miliarde lei la finalul lunii mai 2021, inregistrand o crestere de 10,1% fata de aceeași luna a anului precedent, sustinuta de o accelerare a activitatii economice si de o inclinatie spre investitii si consum odata cu ridicarea restrictiilor. Stocul de credite in lei s-a majorat cu 15,4%, in timp ce creditele in valuta au inregistrat o scadere de 1% in termeni anuali. Creditele acordate populatiei au crescut cu 7,1% in mai 2021 fata de aceeași luna a anului precedent, fiind sustinute de o crestere anuala de 12,5% a creditelor acordate in lei, in pofida unei scaderi a stocului de credite in valuta acordate populatiei de 10,9%. Creditele acordate companiilor au avut o evolutie similara, cu componenta in lei in crestere cu 20,2% in termeni anuali, de asemenea fiind inregistrata o crestere si pentru componenta in valuta, de 5,1%.

Economisirea a avut o tendinta pozitiva, depozitele totale ale rezidentilor, gospodarii si companii, atingand nivelul de 435,9 miliarde lei la finalul lunii mai 2021, in crestere cu 13,7% in termeni anuali. Depozitele populatiei, reprezentand aproximativ 61% din totalul depozitelor, au inregistrat o crestere mai mare pe componenta in lei (15,4%) fata de componenta in valuta (10,5%) in mai 2021, in termeni anuali.

## 1.7. Integritate si responsabilitate sociala corporativa

De peste 14 ani, UniCredit Bank S.A. sustine in Romania unele dintre cele mai importante proiecte de educatie financiara si antreprenoriala, initiative comunitare si sociale, precum si evenimente culturale, in cooperare cu diferite organizatii non-guvernamentale si alti parteneri. Si in 2021, banca a continuat sa sustina sistemul de sanatate din Romania si sa digitalizeze programele desfasurate in trecut in mediul offline - Programul educational Social Impact Banking Start Major, Romanian Design Week, Diploma Festival. Radar New Media Art Festival, Festivalul International de Teatru Sibiu (prima editie online), seria Pe Bune Podcast, webinarile Future Talks, World Visoion, Teach for Romania etc.

Una dintre directiile importante si in 2021, care a continuat initiativele caritabile desfasurate in 2020 ca raspuns la pandemia Covid19, s-a referit la sprijinirea comunitatilor in moderarea efectelor pandemiei, prin intermediul unor initiative precum:

- Implementarea unui proiect esential - People Wearing White #HeroesNow (Oameni in Alb #AcumEroi), o initiativa a Roddia. Dezvoltat impreuna cu Asociatia Romana de Psihologie Analitica (ARPA), programul si-a propus sa sprijine bunastarea emotionala a medicilor in lupta lor zilnica de a salva vietii in timpul pandemiei; si anul acesta, Oameni in Alb a continuat sa ofere suport terapeutic gratuit personalului medical de prima linie;
- Sustinerea unui proiect amplu de renovare si reutilizare completa a Institutului National pentru Sanatatea Mamei si a Copilului "Alessandrescu-Rusescu" Bucuresti Sectia Lauzie OG1, maternitatea cu cea mai mare sectie de terapie neo-natala din tara.

### Proiecte cu impact social

Si in 2021 banca a continuat programul Social Impact Banking (SIB), ca parte a angajamentului Grupului UniCredit de a construi o societate mai echitabila si mai inclusiva. Obiectivul programului este de a identifica, finanta si promova oameni si afaceri care au un impact social pozitiv, pentru a genera atat beneficii economice, cat si beneficii mai largi la nivel de societate. Dincolo de finantarile oferite proiectelor si organizatiilor care sunt in general excluse din accesarea unor produse si servicii bancare, SIB ofera Grupului UniCredit ocazia de a impartasi expertiza financiara si de afaceri prin programe educationale dedicate micro-antreprenorilor, afacerilor sociale, grupurilor vulnerabile sau dezavantajate, inclusiv tinerilor, batranilor si altor categorii aflate in situatii de risc de excluziune sociala. Implicarea angajatilor reprezinta o componenta esentiala in realizarea actiunilor din cadrul SIB, care sprijina construirea unor retele valoroase in comunitatile in care banca opereaza. Cu scopul de a creste standardele de masurare a impactului proiectelor de finantare si de a maximiza rezultatele directe si indirecte asupra societatii, SIB a dezvoltat un sistem de masurare si evaluare alaturi de Fundatia Human, un think thank pentru inovatii sociale, sistem ce permite programului SIB sa monitorizeze si sa evalueze, in mod constant, impactul activitatilor financiare asupra societatii, in toate cele 11 state in care este activ: Romania, Austria, Bosnia si Herțegovina, Bulgaria, Croatia, Republica Ceha, Germania, Ungaria, Italia, Serbia si Slovacia.

Printre proiectele desfasurate in 2021 sub umbrela programului SIB, in perioada februarie – iunie 2021 a avut loc cea de-a doua editie a Start Major, programul de educatie financiara si pentru cariera dezvoltat pentru elevii din invatamantul profesional si tehnic. Acesta a adus in fata ecranelor peste 1700 de liceeni dornici sa isi creasca sansele de independenta financiara si succes in cariera, iar trei dintre acestia au castigat micro-finantari si mentorat pentru dezvoltarea ideilor de afaceri. Cursurile au avut loc integral in mediul online, pentru elevi din 25 de licee din Bucuresti, judetele Cluj si Iasi. Aceasta editie a fost organizata in parteneriat cu Asociatia The Social Incubator, cu implicarea a 15 angajati UniCredit Bank S.A. in rol de trainerii-voluntari.

### Proiecte educationale

UniCredit Bank S.A. a sustinut in mod traditional arta si cultura, cu o afinitate speciala in zona artei digitale si a artistilor tineri. In plus, in ultimii ani, banca a dezvoltat un program de educatie financiara si antreprenoriala pentru mintile creative provenind din diverse industrii, de la teatru si film, la arhitectura si design, la cafeenele si restaurante, brutarii si bucatarii de patiserie, producatori de bijuterii, oameni care isi incep propria afacere. Translatat din mediul offline in mediul online in 2020, Academia Mintilor Creative a avut pana in prezent 11

editii, in toata tara, propunand module precum planificarea financiara a afacerii, marketing, promovare etc. In 2021, s-au derulat pregatirile pentru implementarea, in a doua parte a anului, a programul pentru antreprenori sub forma unui accelerator de business.

Nu in ultimul rand, in prima jumatate a anului, in contextul parteneriatului cu Teach for Romania, a fost proiectata si pregatita pentru implementare Academia de Leadership online pentru profesori, care va avea loc in vara anului 2021, si a fost lansat podcast-ul educational „La fata locului”.

## 2. Activele necorporale si corporale ale Grupului UniCredit Romania

Activele corporale si necorporale (nete) ale Grupului UniCredit Romania au fost in suma de 642.538 mii RON la finalul primului semestru al anului 2021 (incluzand si drepturile de utilizare decurgand din aplicarea IFRS 16), in comparatie cu 660.228 mii RON la 31 decembrie 2020. Scaderea de 2,68% a fost generata in principal de scaderea activelor ce decurg din dreptul de utilizare aferente contractelor de leasing.

## 3. Piata valorilor mobiliare emise de UniCredit Bank S.A/Grupul UniCredit

### 3.1. Descrierea pietelor din Romania si din alte tari pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise

In iulie 2017, UniCredit Bank S.A a emis 61.000 obligatiuni noi pe termen mediu si lung, in RON listate la Bursa de Valori Bucuresti, valoarea nominala in suma de 10.000 RON/obligatiune, avand urmatoarele caracteristici:

- simbol UCB20, ISIN ROUCTBDBC022, 14.600 obligatiuni, dobanda variabila de ROBOR 6M+0,65% pe an, cuponul de dobanda platibil semestrial si avand data de rascumparare la 15 iulie 2020. Toate cele 6 cupoane aferente acestei emisiuni au fost platite si obligatiunea a ajuns la maturitate pe 15 iulie 2020.
- simbol UCB22, ISIN ROUCTBDBC030, 28.050 obligatiuni, dobanda variabila de ROBOR 6M+0,85% pe an, cuponul de dobanda platibil semestrial si avand data de rascumparare la 15 iulie 2022. Din totalul de 10 cupoane aferente acestei emisiuni, au fost platite primele 7 cupoane de dobanda catre detinatorii acestor obligatiuni;
- simbol UCB24, ISIN ROUCTBDBC048, 18.350 obligatiuni, dobanda variabila de ROBOR 6M+1,05% pe an, cuponul de dobanda platibil semestrial si avand data de rascumparare la 15 iulie 2024. Din totalul de 14 cupoane aferente acestei emisiuni, au fost platite primele 7 cupoane de dobanda catre detinatorii acestor obligatiuni.

Informatii complete privind aceste obligatiuni sunt prezentate pe pagina Bursei de Valori Bucuresti:

<http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB22>

<http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB24>

### 3.2. Prezentarea modului in care UniCredit bank S.A isi achita obligatiile fata de detinatorii de astfel de valori mobiliare

Platile de cupoane au fost efectuate conform prevederilor Capitolului „TERMENII SI CONDITIILE OBLIGATIUNILOR”, paragraful 9 Plati din „Prospectul de emisiune obligatiuni” publicat pe site-ul Autoritatii de Supraveghere Financiara.

<http://www.asfromania.ro> ) – link direct:

(<http://www.asfromania.ro/supraveghere/supraveghere-capital/emitenti-capital-supraveghere/oferte-publice-capital-supraveghere/prospecte-amendamente/1891-prospectele-amendamentele-certIFICATELE-PENTRU-OFERTELE-DE-VANZARE-APROBATE-DE-A-S-F-C-N-V-M>)

UniCredit Bank SA a semnat in luna august 2017 Contracte de prestari servicii cu Depozitarul Central si are calitatea de agent de plata pentru obligatiunile proprii.

### 3.3. Descrierea politicii UniCredit Bank S.A cu privire la dividende

In aprilie 2021 Adunarea Generala a Actionarilor a aprobat repartizarea profitului net al UniCredit Bank S.A aferent anului 2020 in valoare de 403.662.208,87 lei, calculat si prezentat in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara aplicabile institutiilor de credit in baza Ordinului emis de Guvernatorul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare, dupa cum urmeaza:

- constituirea unei rezerve in valoare de 39.980.000,00 lei aferenta profitului reinvestit in exercitiul financiar 2020, pentru care UniCredit Bank S.A a aplicat scutirea impozitului pe profit, in conformitate cu art. 22 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal si
- reinvestirea profitului net ramas in valoare totala de 363.682.202,87 lei.

## 4. Modificari ce impacteaza capitalul actionarilor si conducerea Grupului UniCredit

### 4.1. Modificari in organismele de conducere ale Grupului UniCredit

Conform sistemului dualist de administrare, adoptat in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor din data de 17 aprilie 2008, conducerea si administrarea UniCredit Bank SA este asigurata de Directorat, respectiv de catre Consiliul de Supraveghere, membrii Directoratului neputand fi in acelasi timp si membri in Consiliul de Supraveghere.

#### Prezentarea componentei Consiliului de Supraveghere a Bancii la 30 iunie 2021

Componenta Consiliului de Supraveghere UniCredit Bank, la data de 30.06.2021:

1. **Pasquale Giamboi**, cetatean italian, Presedintele Consiliului de Supraveghere;
2. **Huseyin Faik Acikalin**, cetatean turc, membru;
3. **Zeynep Nazan Somer Ozelgin**, cetatean turc, membru;
4. **Luboslava Uram**, cetatean slovac, Vicepresedinte;
5. **Riccardo Roscini**, cetatean italian, membru
6. **Niccolo' Ubertalli**, cetatean italian, membru
7. **Graziana Mazzone**, cetatean italian, membru

## Prezentarea componentei conducerii executive a Bancii la 30 iunie 2021

Componenta Directoratului UniCredit Bank S.A, la data de 30.06.2021:

1. **Catalin Rasvan Radu**, cetatean roman, Presedinte Executiv (CEO), Presedinte al Directoratului;
2. **Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva**, cetatean bulgar, Deputy CEO, membru al Directoratului.
3. **Philipp Gamauf**, cetatean austriac, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
4. **Nicola Longo Dente**, cetatean italian, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
5. **Andrei Bratu**, cetatean roman, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
6. **Carlo Driussi**, cetatean italian, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
7. **Antoaneta Curteanu**, cetatean roman, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
8. **Dragos Marian Birlog**, cetatean roman, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului – din 10.06.2021;
9. **Diana Ciubotariu**, cetatean roman, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului – din 03.03.2021

In decursul perioadei ianuarie-iunie 2021 au avut loc urmatoarele modificari in organele de conducere ale UniCredit Bank S.A:

### Consiliul de Supraveghere:

Nu au fost modificari in perioada de referinta

### Directorat:

Consiliul de Supraveghere din data de 02.11.2020 a aprobat:

- numirea dnei. **Diana Ciubotariu** in calitate de membru al Directoratului, Vicepresedinte Executiv, incepand cu date de 01.01.2021 pana la 17.04.2023 (aprobata de BNR la data de 01.03.2021)

Consiliul de Supraveghere din data de 02.03.2021 a aprobat:

- numirea dlui. **Dragos Marian Birlog** in calitate de membru al Directoratului, Vicepresedinte Executiv, incepand cu data de 08.03.2021 pana la 17.04.2023 (aprobat de BNR la data de 10.06.2021)

In evidentele UniCredit Bank S.A nu sunt inregistrate litigii sau proceduri administrative in care au fost implicati membrii Consiliului de Supraveghere sau ai Directoratului UniCredit Bank S.A.

## 4.2. Majorare capital social, modificari in structura actionariatului Bancii

La 30 iunie 2021, capitalul social statutar al UniCredit Bank S.A. era de 455.219.478,30 RON, format dintr-un numar de 48.948.331 de actiuni ordinare (acelasi ca si la 31 decembrie 2020), avand o valoare nominala de 9,30 RON/actiune si o prima de emisiune de 75,93 RON/actiune. Totalul primelor de emisiune este de 621.680 mii RON.

UniCredit SpA, actionarul majoritar al UniCredit Bank S.A., detine o participatie la capitalul social de la 98,63% la 30 iunie 2021 (31 decembrie 2020: 98,63%).

In perioada ianuarie-iunie 2021 nu au avut loc modificari in structura capitalului social al UniCredit Bank S.A..

La 30.06.2021 structura actionariatului a fost urmatoarea:

Actionari	Nr. de actiuni	Valoare (RON)	%
UniCredit S.p.A. – Italy	48.277.621	448.981.875,30	98,6298
Persoane fizice romane	626.485	5.826.310,50	1,2799
Persoane juridice romane	21.606	200.935,80	0,0441
Persoane fizice straine	15.279	142.094,70	0,0312
Persoane juridice straine	7.340	68.262,00	0,0150
<b>TOTAL</b>	<b>48.948.331</b>	<b>455.219.478,30</b>	<b>100</b>

Structura Actionariatului UniCredit Bank S.A se prezinta astfel :

	30.06.2020	31.12.2019
	%	%
UniCredit SpA	98,63	98,63
Alti actionari	1,37	1,37
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

mii RON	30.06.2021	31.12.2020
Capital social statutar	455.219	455.219
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529	722.529
<b>Capital social retratat conform IFRS</b>	<b>1.177.748</b>	<b>1.177.748</b>

## 5 . Situatia financiar-contabila consolidata

### 5.1 Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii

Structura si evolutia principalelor categorii de active, datorii si capitaluri proprii ale Grupului UniCredit, sunt prezentate mai jos:

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



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

La finalul primului semestru al anului 2021 totalul activelor a fost 51.012.955 mii RON in comparatie cu 51.968.540 mii RON la 31 decembrie 2020 (usoara diminuare cu 1,84%).

Variatiile semnificative (cresteri/descresteri) in cadrul activelor de la nivelul Grupului UniCredit Romania, au fost:

- **Titlurile de datorie la cost amortizat:** crestere cu 1.704.950 mii RON (+27,73%) de la 6.148.138 mii RON la 31 decembrie 2020 la 7.853.088 mii RON la 30 iunie 2021.
- **Credite si avansuri la cost amortizat:** crestere cu 1.452.866 mii RON (+5,76%) de la 25.229.315 RON la 31 decembrie 2020 la 26.682.181 RON la 30 iunie 2021
- **Numerar si echivalente de numerar:** diminuare cu 3.353.322 RON (-27,40%) de la 12.236.808 mii RON la 31 decembrie 2020 la 8.883.486 mii RON la 30 iunie 2021.
- **Creante nete din leasing financiar:** crestere cu 126.883 mii RON (+3,61%) de la 3.515.814 RON la 31 decembrie 2020 la 3.642.697 RON la 30 iunie 2021.
- **Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:** diminuare cu 808.497 mii RON (-26,77%) de la 3.020.373 mii RON la 31 decembrie 2020 la 2.211.876 mii RON la 30 iunie 2021.

Variatiile semnificative in cadrul datoriilor si capitalurilor proprii au fost pentru urmatoarele categorii:

- **Depozite de la banci:** crestere cu 215.215 mii RON (36,17%) de la 595.076 mii RON (31 decembrie 2020) la 810.291 mii RON (30 iunie 2021).
- **Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat:** scadere cu 711.068 mii RON (-12,78%) de la 5.564.667 mii RON (31 decembrie 2020) la 4.853.599 mii RON (30 iunie 2021)
- **Depozite de la clienti:** scadere cu 1.243.364 mii RON (-3,48%) de la 35.772.365 mii RON (31 decembrie 2020) la 34.529.001 mii RON (30 iunie 2021)
- **Alte datorii financiare la cost amortizat:** crestere cu 362.640 mii RON (+70,00%) de la 518.044 mii RON (31 decembrie 2020) la 880.684 mii RON (30 iunie 2021).
- **Rezultat reportat:** crestere cu 382.132 mii RON (+10,85%) de la 3.521.959 mii RON (30 decembrie 2020) la 3.904.091 mii RON (30 iunie 2021)

## 5.2. Contul de profit si pierdere

Contul de profit si pierdere al Grupului UniCredit Romania pentru iunie 2021 si iunie 2020, este prezentat mai jos:

mii RON	Grup	
	30.06.2021	30.06.2020
Venituri din dobanzi	819.385	906.956
Cheltuieli cu dobanzile	(153.417)	(246.117)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>665.968</b>	<b>660.839</b>
Venituri din comisioane	271.150	221.477
Cheltuieli cu comisioane	(81.992)	(67.718)
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>189.158</b>	<b>153.759</b>
Venit net din tranzactionare si din instrumente derivate detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	165.049	161.629
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	14.716	29.430
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire	(843)	437
Venitul net din cedari de active si datorii financiare care nu sunt la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	42.291	49.656
Castig/Pierdere neta din derecunoasterea activelor inregistrate la cost amortizat	467	8.635
Venituri din dividende	2.229	1.972
Alte venituri operationale	6.935	11.716
<b>Venituri operationale</b>	<b>1.085.970</b>	<b>1.078.073</b>
Cheltuieli cu personalul	(228.067)	(214.217)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	(50.046)	(49.784)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	(28.839)	(23.211)
Alte cheltuieli administrative	(196.596)	(168.833)
Alte cheltuieli operationale	(24.242)	(13.855)
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(527.790)</b>	<b>(469.900)</b>
<b>Rezultatul net al activitatii operationale</b>	<b>558.180</b>	<b>608.173</b>
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	(44.253)	(221.333)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	1.759	(2.788)
Pierderi nete din provizioane	2.336	(16.855)
Castiguri nete/ (pierdere) din alte activitati de investitii	(153)	-
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>517.869</b>	<b>367.197</b>
Impozitul pe profit	(81.652)	(60.534)
<b>Profitul net al perioadei de raportare</b>	<b>436.217</b>	<b>306.663</b>
Atribuibil:		
Actionarilor societatii mama	421.880	<b>319.875</b>
Intereselor care nu controleaza	14.337	(13.212)
<b>Profitul net al perioadei de raportare</b>	<b>436.217</b>	<b>306.663</b>

## 5.3. Fluxuri de numerar

Structura de fluxuri de numerar a Grupului UniCredit Bank Romania este sintetizata in situatia fluxurilor de trezorerie:

mii RON	Grup	
	30.06.2021	30.06.2020
<b>Activitatea de exploatare</b>		
Profitul aferent perioadei de raportare inainte de impozitare	517.868	367.197
<b>Ajustari pentru elemente nemonetare</b>		
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	78.885	72.995
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	92.995	236.200
Castig/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare	(6.635)	(3.139)
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii	70.151	78.981
Alte ajustari nemonetare	90.247	32.387
<b>Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare</b>	<b>843.511</b>	<b>784.621</b>
<b>Modificari in activele de exploatare</b>		
(Cresterea)/Descresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere/prin alte elemente ale rezultatului global	798.269	3.828.340
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat	(1.641.208)	(4.014.368)
Descresterea /(Cresterea) plasamentelor la banci	14.598	142.767
Descresterea/(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor	(1.515.960)	369.899
Descresterea/(Cresterea) creantelor din leasing financiar	(155.700)	(161.919)
Descresterea/(Cresterea) altor active	(29.509)	73.912
<b>Modificari in datoriile de exploatare</b>		
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la banci	215.245	(332.770)
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la clienti	(1.447.747)	(1.113.442)
Cresterea/(Descresterea) altor datorii	7.918	362.981
Impozit pe profit platit	(37.639)	(34.306)
<b>Numerar net din/ (utilizat in) activitati de exploatare</b>	<b>(2.948.222)</b>	<b>(94.285)</b>
<b>Activitatea de investitii</b>		
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale	200	-
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(45.055)	(61.327)
Dividende incasate	2.312	2.322
<b>Numerar net utilizat in activitati de investitii</b>	<b>(42.543)</b>	<b>(59.005)</b>
<b>Activitatea de finantare</b>		
Dividende platite	(91)	(298)
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare	(1.074.017)	(1.295.044)
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare	669.804	696.808
Plata datoriilor de leasing	(33.127)	(30.628)
<b>Numerar net din/ (utilizat in) activitati de finantare</b>	<b>(437.431)</b>	<b>(629.162)</b>
<b>Cresterea/(Descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar</b>	<b>(3.428.196)</b>	<b>(782.452)</b>
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie</b>	<b>12.242.063</b>	<b>11.698.460</b>
Efectul modificarii cursului de schimb	70.926	78.893
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 30 iunie- valoare bruta</b>	<b>8.884.793</b>	<b>10.994.901</b>
Ajustari de depreciere	(1.307)	(4.998)
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 30 iunie- valoare neta</b>	<b>8.883.486</b>	<b>10.989.903</b>
<b>Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:</b>		
Dobanda incasata	837.211	936.869
Dobanda platita	(142.457)	(193.042)

## 6. Anexe

Urmatoarele documente sunt atasate prezentului raport:

### 6.1. Declaratia de Conformitate

Declaratia de Conformitate a membrilor Directoratului care isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 6.2. Modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat

A se vedea Anexa privind modificarile intervenite in structura Consiliului de Supraveghere si Directoratului Bancii.

### 6.3. Situatii financiare si raport auditor

Situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021 sunt intocmite in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana si sunt revizuite de catre auditorul extern independent Deloitte Audit SRL.

**Catalin Rasvan Radu**

**Presedinte Executiv**



**Philipp Gamauf**

**Vicepresedinte Executiv**



Verificat.

Ana Costea

Director Contabilitate si Raportari



Intocmit.

Ciprian Paulet

Raportari Reglementate



## **Anexa 6.1. Declaratia de Conformitate**

**DECLARATIE****in conformitate cu prevederile art. 31 din Legea contabilitatii nr. 82/1991**

S-au intocmit "Situatiile Financiare interimare consolidate condensate" ale Grupului UniCredit Bank S.A. ("Grupul") la 30 iunie 2021, in conformitate cu prevederile Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor Contabile conforme cu Directivele europene, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru:

Persoana juridica: UNICREDIT BANK S.A.

Judetul: 41 - Directia Generala de Administrare Mari Contribuabili, MUN.BUCURESTI

Adresa: localitatea BUCURESTI, sectorul 1, B-dul Expozitiei, nr.1F, tel. 021/200.20.00

Numar din Registrul Comertului: J40/7706/1991

Forma de proprietate: 34 – Societati comerciale pe actiuni

Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN): 6419 – Alte activitati de intermediari monetare

Cod de identificare fiscala: RO 361536.

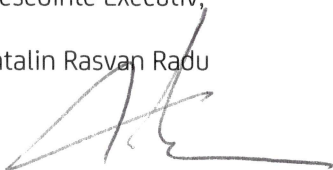
Persoanele care au obligatia gestionarii Grupului isi asuma raspunderea pentru intocmirea "Situatiilor Financiare interimare consolidate condensate" la 30 iunie 2021.

Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificarile si completarile ulterioare si confirmam ca:

- a) politicile contabile aplicate la intocmirea situatiilor financiare consolidate condensate sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;
- b) situatiile financiare interimare consolidate condensate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, a performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea Grupului.

Presedinte Executiv,

Catalin Rasvan Radu



Vicepresedinte Executiv,

Philipp Gamauf



## **Anexa 6.2. Modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat**



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

FLORIN GEORGESCU  
Prim-viceguvernator

Nr./FG/ 383 /10.06.2021

Domnului CĂTĂLIN RĂSVAN RADU  
Președinte executiv  
UniCredit Bank S.A.

Domnule Președinte executiv,



Referitor la solicitarea dvs. formulată prin scrisoarea nr. 34737/23.03.2021, în temeiul prevederilor art.108 alin.3 din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007*, cu modificările și completările ulterioare și ale art.104 alin.1 lit.b) și art.109 alin.1 din *Regulamentul Băncii Naționale a României nr.12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora*, vă comunicăm aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României pentru domnul Dragoș-Marian Bîrlog, în calitate de conducător al UniCredit Bank S.A., membru al Directoratului, respectiv Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Conformitate.

În conformitate cu prevederile art.104 alin.3 din *Regulamentul Băncii Naționale a României nr.12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora*, veți notifica Băncii Naționale a României înregistrarea modificării intervenite în situația băncii la Oficiul Registrului Comerțului, în termen de 20 zile de la data realizării acesteia.

Cu stimă,

*Banca Națională a României, în calitate de operator de date cu caracter personal, prelucrează datele cu caracter personal care au fost obținute direct de la persoana vizată sau indirect de la un alt operator de date cu caracter personal, în conformitate cu prevederile legislației naționale în vigoare aplicabile și ale Regulamentului (UE) 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor – RGPD). Mai multe informații cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal de către Banca Națională a României puteți afla accesând pagina web [www.bnr.ro/Data-cu-caracter-personal-17892.aspx](http://www.bnr.ro/Data-cu-caracter-personal-17892.aspx).*





BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

FLORIN GEORGESCU  
Prim-viceguvernator

Nr./FG/ 116/01.03.2021

Domnului CĂTĂLIN RĂSVAN RADU

Președinte executiv

UniCredit Bank S.A.



Domnule Președinte executiv,

Referitor la solicitarea dvs. formulată prin scrisoarea nr. 153991/02.12.2020, în temeiul prevederilor art.108 alin.3 din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007*, cu modificările și completările ulterioare, coroborat cu art.3 alin.(1) lit.b) și art.7 alin.(1) din *Regulamentul Băncii Naționale a României nr.6/2008 privind începerea activității și modificările în situația instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe*, cu modificările și completările ulterioare, cu aplicarea art.III alin.1 din *Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit*, vă comunicăm aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României pentru doamna Diana Ciubotariu, nominalizată în calitate de conducător al UniCredit Bank S.A, membru al Directoratului instituției de credit.

În conformitate cu prevederile art.104 alin.3 din *Regulamentul Băncii Naționale a României nr.12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora*, veți notifica Băncii Naționale a României înregistrarea modificării intervenite în situația băncii la Oficiul Registrului Comerțului, în termen de 20 zile de la data realizării acesteia.

Cu stimă,

Banca Națională a României, în calitate de operator de date cu caracter personal, prelucrează datele cu caracter personal care au fost obținute direct de la persoana vizată sau indirect de la un alt operator de date cu caracter personal, în conformitate cu prevederile legislației naționale în vigoare aplicabile și ale Regulamentului (UE) 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor - RGPD). Mai multe informații cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal de către Banca Națională a României puteți afla accesând pagina web [www.bnro.ro](http://www.bnro.ro) Date-cu-caracter-personal-17892.aspx.

**EXTRAS DIN DECIZIA  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE AL UNICREDIT BANK S.A.  
DIN DATA DE 02.03.2021**

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de 02.03.2021,

**Referitor la punctul nr. 9 de pe agendă  
"Aprobarea modificărilor în componența Directoratului  
UniCredit Bank S.A."**

**Decide în unanimitate după cum urmează:**

1. Se numește începând cu data de 08.03.2021, în funcția de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Conformitate, dl Dragoș-Marian Bîrlog, cetățean român, domiciliat în Mun. București, Sector 1, Str. Smaranda Brăescu nr.18, bl.2B, sc.1, et.3, ap.14, născut la data de 06.08.1979, în mun. Tîrgoviște, jud. Dîmbovița, posesor al CI seria RT nr.960854, emisă de SPCEP Sector 1 la data de 13.08.2013 și valabilă până la data de 06.08.2023, CNP 1790806151834.
2. Durata mandantului dlui Dragoș-Marian Bîrlog va fi egală cu durata rămasă până la expirarea mandantului Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2023.
3. Dl Dragoș-Marian Bîrlog va începe să-și exercite atribuțiile de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Conformitate, numai începând de la data primirii aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României.

**EXTRACT FROM THE DECISION OF THE SUPERVISORY  
BOARD OF UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 02.03.2021**

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ('the Bank'), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information presented during the meeting held on 02.03.2021,

**Regarding point no. 9 on the agenda  
'Approval of changes within the composition of the  
Management Board of UniCredit Bank S.A.'**

**Unanimously decides as follows:**

1. It is appointed, starting with the date of 08.03.2021, as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of the Compliance Division, Mr. Dragoș-Marian Bîrlog, romanian citizen, domiciled in Bucharest, Sector 1, 18 Smaranda Brăescu Street, bl.2B, sc.1, floor 3, app.14, born on 06.08.1979, in Tîrgoviște, Dîmbovița County, identified with IC series RT no. 960854, issued by SPCEP Sector 1 on 13.08.2013 and valid until 06.08.2023, CNP 1790806151834.
2. The duration of the mandate of Mr. Dragoș-Marian Bîrlog shall be equal with the duration left until the expiration of the mandate of the Bank's Management Board, respectively until 17.04.2023.
3. Mr. Dragoș-Marian Bîrlog will start exercising his responsibilities as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of the Compliance Division, only after receiving the prior approval of the National Bank of Romania.

**Președinte al Consiliului de Supraveghere / President of the Supervisory Board**

Pasquale GIAMBOI



**Secretar de ședință / Secretary of the meeting**

Loredana PĂNCULESCU



**UniCredit Bank S.A.**

Bulevardul Expozitiei nr. 1F,  
Sector 1, Bucuresti  
Tel +40 21 200 2020  
e-mail: [infocenter@unicredit.ro](mailto:infocenter@unicredit.ro)

Bancă membră a UniCredit Group - Nr. de ordine în Registrul Bancar: RB-PJR-40-011/  
18.02.1999 - Capital social: 455.219.478.30 RON - Nr. de Ordine în registrul  
Comertului: J40/7706/1991 - Cod unic de înregistrare: 361536 - EUID:  
ROONRCJ40/7706/1991 - Operator de date cu caracter personal nr. 10964,  
societate administrată în sistem dualist, Cod SWIFT: BACKROBU

**EXTRAS DIN DECIZIA  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE AL UNICREDIT BANK S.A.  
DIN DATA DE 02.11.2020**

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de 02.11.2020,

**Referitor la punctul nr. 10 de pe agendă  
"Aprobarea numirii noilor membri ai Directoratului  
UniCredit Bank S.A."**

**Decide în unanimitate după cum urmează:**

1. Se numește începând cu data de 01.01.2021, în funcția de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Juridic & Afaceri Corporative, dna Diana Ciubotariu, cetățean român, domiciliat în Mun. București, Sector 2, Șos. Colentina nr.2, bl.1, șc.D, et.9, ap.160, născută la data de 18.05.1978, în Mun. București, Sector 2, posesoare a CI seria RT nr.888298, emisă de SPCEP Sector 2 la data de 18.04.2013 și valabilă până la data de 18.05.2023, CNP 2780518421522.
2. Durata mandatului dnei Diana Ciubotariu va fi egală cu durata rămasă până la expirarea mandatului Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2023.
3. Dna Diana Ciubotariu va începe să-și exercite atribuțiile de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Juridic & Afaceri Corporative, numai începând de la data primirii aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României.

**EXTRACT FROM THE DECISION OF THE SUPERVISORY  
BOARD OF UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 02.11.2020**

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ('the Bank'), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information presented during the meeting held on 02.11.2020,

**Regarding point no. 10 on the agenda  
'Approval of appointments of newly proposed Members  
of the Management Board of UniCredit Bank S.A.'**

**Unanimously decides as follows:**

1. It is appointed, starting with the date of 01.01.2021, as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of the Legal & Corporate Affairs Division, Mrs. Diana Ciubotariu, romanian citizen, domiciled in Bucharest, Sector 2, 2 Colentina Street, bl.1, sc.D, floor 9, app.160, born on 18.05.1978, in Bucharest, Sector 2, identified with IC series RT no. 888298, issued by SPCEP Sector 2 on 18.04.2013 and valid until 18.05.2023, CNP 2780518421522.
2. The duration of the mandate of Mrs. Diana Ciubotariu shall be equal with the duration left until the expiration of the mandate of the Bank's Management Board, respectively until 17.04.2023.
3. Mrs. Diana Ciubotariu will start exercising her responsibilities as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of the Legal & Corporate Affairs Division, only after receiving the prior approval of the National Bank of Romania.

**Președinte al Consiliului de Supraveghere / President of the Supervisory Board**

Rasquale GIAMBOI

**Secretar de ședință / Secretary of the meeting**

Loredana PĂNCULESCU

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expozitiei nr. 1F,  
Sector 1, Bucuresti  
Tel +40 21 200 2020  
e-mail: [infocenter@unicredit.ro](mailto:infocenter@unicredit.ro)

Bancă membră a UniCredit Group. Nr. de ordine în Registrul Bancar: RB PIR 40/0117  
18.02.1999 - Capital social: 455.219.476,40 RON - Nr. de ordine în registrul  
Comerțului: 140/7706/1991 - Cod unic de înregistrare: 361536 - EUID:  
ROONRC140/7706/1991 - Operator de date cu caracter personal nr. 10964,  
societate administrată în sistem dualist, Cod SWIFT: BUCKROBU

## **Anexa 6.3. Situatii Financiare si Raportul Auditorului**



Do the right thing!



## Situații financiare interimare consolidate condensate 30 iunie 2021

Întocmite în conformitate cu IAS 34  
„Raportarea financiară interimară”

Banca pentru lucrurile  
care contează.

 **UniCredit Bank**



## **UniCredit Bank S.A.**

Situatii financiare interimare  
consolidate condensate  
30 iunie 2021

intocmite in conformitate cu  
IAS 34 „Raportarea financiara interimara”

# Cuprins

Raportul auditorului independent.....	1
Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global.....	1
Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare .....	3
Situatia interimara consolidata condensata a modificarilor capitalurilor proprii .....	5
Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie.....	7
1. ENTITATEA RAPORTOARE .....	9
2. BAZELE INTOCMIRII.....	10
3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE.....	12
4. ADMINISTRAREA RISCULUI.....	15
5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE .....	33
6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORILOR FINANCIARE.....	43
7. VENITURI NETE DIN DOBANZI.....	45
8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE.....	45
9. VENIT NET DIN TRANZACTIONARE SI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE.....	46
10. CHELTUIELI CU PERSONALUL .....	46
11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE .....	46
12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE.....	47
13. IMPOZITUL PE PROFIT.....	47
14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR .....	47
15. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE.....	48
16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR .....	49
17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR.....	50
18. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL.....	52
19. ACTIVE FINANCIARE (TITLURI DE DATORIE) DETINUTE LA COST AMORTIZAT .....	52
20. DEPOZITE DE LA BANCII.....	53
21. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE.....	53
22. DEPOZITE DE LA CLIENTI.....	53
23. DATORII SUBORDONATE .....	53
24. PROVIZIOANE.....	54
25. CAPITAL SOCIAL.....	54
26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE .....	54
27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE .....	56
28. SEGMENTE OPERATIONALE .....	57
29. IMPACTUL COVID.....	61
30. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPOARTARE.....	63

## RAPORT DE REVIZUIRE A INFORMAȚIILOR FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE CONDENSATE

Către Acționarii,  
UniCredit Bank S.A.

### Introducere

Am revizuit situația interimară consolidată condensată atașată a poziției financiare a UniCredit Bank S.A. ("Banca") și subsidiarelor sale: UniCredit Consumer Financing IFN S.A., UniCredit Leasing Corporation IFN S.A., UniCredit Insurance Broker S.R.L. și Debo Leasing S.R.L. la 30 iunie 2021 și situațiile interimare consolidate condensate aferente ale rezultatului global, modificărilor capitalurilor proprii și fluxurilor de trezorerie pentru perioada de șase luni încheiată la această dată („Informații financiare interimare consolidate condensate”). Conducerea Băncii este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea acestor informații financiare interimare consolidate condensate în conformitate cu IAS 34 "Raportarea financiară interimară". Responsabilitatea noastră este de a exprima o concluzie cu privire la aceste informații financiare interimare consolidate condensate pe baza revizurii noastre.

### Scopul revizurii

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

### Concluzie

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

Claudiu Ghiurloc, Partener de audit



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

În numele:

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

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

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

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

Auditor financiar: **Ghiurloc Claudiu**

Registru Public Electronic: **AF3113**

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

Auditor financiar: **Deloitte Audit S.R.L.**

Registru Public Electronic: **FA25**



## Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

## Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

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

**DI Rasvan Catalin Radu**  
**Presedinte**



**DI Philipp Gamauf**  
**Vicepresedinte**



## Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare la 30 iunie 2021

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

## Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare la 30 iunie 2021

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

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

**DL. Rasvan Catalin Radu**  
**Presedinte**



**DL. Philipp Gamauf**  
**Vicepresedinte**



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

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

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

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

**DL. Catalin Rasvan Radu**  
Presedinte



**DL. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte



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

30.06.2020											
mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza	Total	
Sold la 31 decembrie 2019	1.177.748	20.330	(47.833)	12.682	298.289	621.680	3.050.001	5.132.897	109.894	5.242.791	
<b>Rezultatul global aferent exercitiului financiar</b>											
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	319.875	319.875	(13.212)	306.663	
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>											
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	(664)	-	-	-	(664)	-	(664)	
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(44.910)	-	-	-	-	-	(44.910)	-	(44.910)	
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	(1.859)	-	-	-	-	(1.859)	-	(1.859)	
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	(44.910)	(1.859)	(664)	-	-	-	(47.433)	-	(47.433)	
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>	-	(44.910)	(1.859)	(664)	-	-	319.875	272.442	(13.212)	259.230	
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	28.180	-	(28.180)	-	-	-	
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	264	264	-	264	
<b>Sold la 30 iunie 2020</b>	<b>1.177.748</b>	<b>(24.580)</b>	<b>(49.692)</b>	<b>12.018</b>	<b>326.469</b>	<b>621.680</b>	<b>3.341.960</b>	<b>5.405.603</b>	<b>96.682</b>	<b>5.502.285</b>	

\* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 08 Aprilie 2020, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2019 (572.920 mii RON) pentru constituirea unei rezerve (28.180 mii RON) pentru profitul reinvestit aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art .22 din Legea 227/2015, si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 544.740 mii RON.

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

**DI. Catalin Rasvan Radu**  
Presedinte



**DI. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte



## Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

## Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

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

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

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

**DI Rasvan Catalin Radu**  
Presedinte



**DI Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte





## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 1. ENTITATEA RAPORTOARE

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

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

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

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

Grupul isi exercita controlul direct si indirect asupra urmatoarelor filiale:

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), avand sediul social situat in str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 1 si 3, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite pentru finantarea consumului catre clienti persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,10% in UCFIN incepand cu ianuarie 2013;
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), avand sediul social in str. Ghetarilor nr. 23-25, etajele 1, 2 si 4, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane juridice si persoane fizice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014 moment in care Banca a obtinut controlul indirect de 99,95% (controlul direct: 99,90%). Procentul de participatie indirecta a Bancii la 31 decembrie 2020 este de 99,98% (control direct: 99,96%), ca rezultat al fuziunii prin absorbtie entitatii UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO”) de catre UCLC finalizata in iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC;
- Debo Leasing S.R.L. („DEBO”), avand sediul social in str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, companie care administreaza un portofoliu de leasing imobiliar, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014. Banca detine un control indirect de 99,97% prin intermediul UCLC. Debo Leasing S.R.L. este noua denumire a Debo Leasing IFN S.A incepand cu luna octombrie 2018, cand societatea a fost radiata din Registrul General al Institutiilor Financiare Nebancare. Intrucat Debo Leasing avea in portofoliu contracte care au expirat in mai 2021, compania se va lichida in viitorul apropiat (cel mai probabil in cursul anului 2021).
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”), avand sediul social in str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, este o firma de intermediere polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru clienti persoane juridice si persoane fizice, a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care detine 100% din UCIB.

La 30 iunie 2021, Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 147 sucursale (31 decembrie 2020: 148 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 2. BAZELE INTOCMIRII

#### a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare interimare consolidate condensate au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS") adoptate de Uniunea Europeana, IAS 34 – Raportarea financiara interimara. Aceste situatii financiare nu includ toate informatiile solicitate pentru un set complet anual de situatii financiare si trebuie citite impreuna cu situatiile financiare consolidate anuale ale Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020.

#### b) Bazele evaluarii

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

Elemente	Baza de evaluare
Instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Valoarea justa
Credite si avansuri acordate clientilor	Cost amortizat
Active financiare (titluri de datorie) la cost amortizat	Cost amortizat
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Valoarea justa
Cladiri si terenuri	Valoarea justa
Investitii imobiliare	Valoarea justa
Alte imobilizari corporale si imobilizari necorporale	Cost
Instrumente financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire a riscului	Valoarea justa

#### c) Moneda functionala si de prezentare

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

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

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

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

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

#### e) Tranzactii in moneda straina

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

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

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	30 Iunie 2021	31 Decembrie 2020	Variatie
Euro (EUR)	1: RON 4,9267	1: RON 4,8694	1,18%
Dolar SUA (USD)	1: RON 4,1425	1: RON 3,9660	4,45%

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

#### f) Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste

Romania a inregistrat in trecut niveluri relativ ridicate ale inflatiei si a fost considerata a fi hiperinflationista conform IAS 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste” („IAS 29”). IAS 29 impune ca situatiile financiare intocmite in moneda unei economii hiperinflationiste sa fie retratate in unitatea de masura existenta la finalul perioadei de raportare (adica elementele nemonetare sa fie retratate utilizand un indice general al preturilor de la data achizitiei sau contributiei). Deoarece caracteristicile mediului economic din Romania indica faptul ca perioada hiperinflationista a incetat, incepand cu 1 ianuarie 2004, Grupul a intrerupt aplicarea prevederilor IAS 29.

Prin urmare, sumele exprimate in unitatea de masura existenta la 31 decembrie 2003 sunt tratate ca baza pentru valorile contabile din cadrul acestor situatii financiare interimare consolidate condensate.

#### g) Bazele consolidarii

##### **Filialele**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **Tranzactiile eliminate la consolidare**

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicele contabile descrise mai jos au fost aplicate consecvent de-a lungul exercitiilor financiare prezentate in aceste situatii financiare interimare consolidate condensate si au fost aplicate in mod consecvent in cadrul Grupului.

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

#### • **Situatia consolidata si individuala a rezultatului global:**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### • **Situatia consolidata si separata a fluxurilor de trezorerie:**

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

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

- (iv) Valoarea pozitiei „Descresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar” a fost recalculata la valoarea de -782.452 mii RON, comparativ cu valoarea prezentata anterior de -703.559 mii RON;
- (v) Valoarea pozitiei „Efectul modificarii cursului de schimb” a fost recalculata la valoarea de 78.893 mii RON, in timp ce anterior nu a fost prezentata nici o valoare.

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

#### Noi standarde si interpretari

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

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

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

Adoptarea acestor modificari ale standardelor existente nu a dus la modificari semnificative in Situatiile financiare interimare consolidate condensate ale Grupului.

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

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

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

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

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

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

**Noi standarde si interpretari (continuare)**

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

Grupul a decis sa nu adopte aceste standarde in avans.

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI

Nu au existat modificari semnificative privind politicile de management al riscului financiar ale Grupului in comparatie cu cele prezentate in situatiile financiare consolidate si individuale intocmite pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020.

#### Riscul de credit

##### Expunerea la riscul de credit

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

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

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

mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
<b>La 30 iunie 2021</b>					
Expunere bruta	33.022.383	9.431.400	2.092.371	22.108	44.546.154
Bilantiera	19.852.343	6.761.971	1.846.214	22.108	28.460.528
Extrabilantiera	13.170.040	2.669.429	246.157	-	16.085.626
Ajustare pierderi	(161.743)	(329.337)	(1.467.650)	(3.218)	(1.958.730)
Bilantiera	(150.768)	(289.576)	(1.338.003)	(3.218)	(1.778.347)
Extrabilantiera	(10.975)	(39.761)	(129.647)	-	(180.383)
<b>Valoare contabila</b>	<b>32.860.640</b>	<b>9.102.063</b>	<b>624.721</b>	<b>18.890</b>	<b>42.587.424</b>
Bilantiera	19.701.575	6.472.395	508.211	18.890	26.682.181
Extrabilantiera*	13.159.065	2.629.668	116.510	-	15.905.243
<b>La 31 decembrie 2020</b>					
Expunere bruta	30.499.910	9.583.400	2.220.730	22.967	42.304.040
Bilantiera	18.020.907	7.086.604	1.924.153	22.967	27.031.664
Extrabilantiera	12.479.003	2.496.796	296.577	-	15.272.376
Ajustare pierderi	(145.712)	(388.962)	(1.443.133)	(3.519)	(1.977.807)
Bilantiera	(132.275)	(355.093)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)
Extrabilantiera	(13.437)	(33.869)	(128.152)	-	(175.458)
<b>Valoare contabila</b>	<b>30.354.198</b>	<b>9.194.438</b>	<b>777.597</b>	<b>19.448</b>	<b>40.326.233</b>
Bilantiera	17.888.632	6.731.511	609.172	19.448	25.229.315
Extrabilantiera*	12.465.566	2.462.927	168.425	-	15.096.918

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

mii ron	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
<b>La 30 iunie 2021</b>					
Expunere bruta	3.343.296	399.043	345.670	-	4.088.009
Bilantiera	3.180.974	395.032	337.000	-	3.913.006
Extra-bilantiera	162.322	4.011	8.670	-	175.003
Ajustare pierderi	(69.344)	(34.364)	(169.699)	-	(273.407)
Bilantiera	(66.856)	(34.330)	(169.123)	-	(270.309)
Extra-bilantiera	(2.488)	(34)	(576)	-	(3.098)
<b>Valoare contabila</b>	<b>3.273.952</b>	<b>364.679</b>	<b>175.971</b>	-	<b>3.814.602</b>
Bilantiera	3.114.118	360.702	167.877	-	3.642.697
Extrabilantiera*	159.834	3.977	8.094	-	171.905
<b>La 31 decembrie 2020</b>					
Expunere bruta	3.224.802	333.497	339.997	-	3.898.296
Bilantiera	3.134.267	333.132	338.193	-	3.805.592
Extra-bilantiera	90.535	365	1.804	-	92.704
Ajustare pierderi	(69.929)	(45.178)	(175.947)	-	(291.054)
Bilantiera	(68.893)	(45.176)	(175.709)	-	(289.778)
Extra-bilantiera	(1.036)	(2)	(238)	-	(1.276)
<b>Valoare contabila</b>	<b>3.154.873</b>	<b>288.319</b>	<b>164.050</b>	-	<b>3.607.242</b>
Bilantiera	3.065.374	287.956	162.484	-	3.515.814
Extrabilantiera*	89.499	363	1.566	-	91.428

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

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

Valoarea garantiilor prezentate in tabelele de mai jos reprezinta valoarea de piata plafonata la nivelul expunerii individuale a creditului si ajustata ulterior („haircut”) conform procedurii interne privind calculul deprecierii aferente creditelor acordate de Grup/Banca. Valoarea colateralelor mentionate in explicatiile narative reprezinta valoarea de piata a acestora inainte de orice ajustare de valoare („haircut”) descrisa mai sus.



## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

\* Din totalul valorii brute a creantelor de leasing in suma de 3.913.006 mii RON la 30 iunie 2021, pentru creante de leasing in valoare de 25.719 mii RON UniCredit Leasing nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 70.021 mii RON la 30 iunie 2021 si este reprezentata de bunuri aflate in proprietate, depozite colaterale si ipoteci imobiliare.

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 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.

30.06.2021 mii RON					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	1.550.343	153.864	143	-	1.704.350
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	17.315.757	4.760.401	14.533	-	22.090.691
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	659.140	1.748.887	14.948	19.236	2.422.975
Clasa 8: depreciate	-	-	1.611.046	2.872	1.611.046
Clasa 9: depreciate	-	-	35.872	-	35.872
Clasa 10: depreciate	-	-	71.151	-	71.151
Neclasificat	327.103	98.819	98.521	-	524.443
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>19.852.343</b>	<b>6.761.971</b>	<b>1.846.214</b>	<b>22.108</b>	<b>28.460.528</b>
Ajustare pierderi	(150.768)	(289.576)	(1.338.003)	(3.218)	(1.778.347)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>19.701.575</b>	<b>6.472.395</b>	<b>508.211</b>	<b>18.890</b>	<b>26.682.181</b>

31.12.2020 mii RON					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	2.971.602	315.129	-	-	3.286.731
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	14.402.117	4.600.077	-	-	19.002.194
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	642.783	2.159.233	-	19.861	2.802.016
Clasa 8: depreciate	-	-	1.629.350	3.106	1.629.350
Clasa 9: depreciate	-	-	113.853	-	113.853
Clasa 10: depreciate	-	-	180.950	-	180.950
Neclasificat	4.405	12.165	-	-	16.570
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>18.020.907</b>	<b>7.086.604</b>	<b>1.924.153</b>	<b>22.967</b>	<b>27.031.664</b>
Ajustare pierderi	(132.275)	(355.093)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>17.888.632</b>	<b>6.731.511</b>	<b>609.172</b>	<b>19.448</b>	<b>25.229.315</b>



## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

##### Expunerea la risc de credit (continuare)

30.06.2021 mii RON					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extrabilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	4.779.438	565.338	(383)	-	5.344.393
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	8.165.952	1.550.772	691	-	9.717.415
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	161.302	544.963	403	-	706.668
Clasa 8: depreciate	-	-	234.682	-	234.682
Clasa 9: depreciate	-	-	8.151	-	8.151
Clasa 10: depreciate	-	-	667	-	667
Neclasificat	63.348	8.356	1.946	-	73.650
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>13.170.040</b>	<b>2.669.429</b>	<b>246.157</b>	-	<b>16.085.626</b>
Ajustare pierderi	(10.975)	(39.761)	(129.647)	-	(180.383)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>13.159.065</b>	<b>2.629.668</b>	<b>116.510</b>	-	<b>15.905.243</b>

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

31.12.2020 mii RON					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extrabilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	4.241.584	431.773	5.613	-	4.678.970
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	7.973.551	1.390.566	-	-	9.364.117
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	259.621	666.131	-	-	925.752
Clasa 8: depreciate	-	-	261.068	-	261.068
Clasa 9: depreciate	-	-	29.699	-	29.699
Clasa 10: depreciate	-	-	197	-	197
Neclasificat	4.247	8.326	-	-	12.573
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>12.479.003</b>	<b>2.496.796</b>	<b>296.577</b>	-	<b>15.272.376</b>
Ajustare pierderi	(13.437)	(33.869)	(128.152)	-	(175.458)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>12.465.566</b>	<b>2.462.927</b>	<b>168.425</b>	-	<b>15.096.918</b>

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

30.06.2021 mii RON					
Creante din leasing financiar (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	16.448	-	-	-	16.448
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	2.640.920	298.192	-	-	2.939.112
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	523.606	96.840	-	-	620.446
Clasa 8: depreciate	-	-	269.277	-	269.277
Clasa 10: depreciate	-	-	67.723	-	67.723
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>3.180.974</b>	<b>395.032</b>	<b>337.000</b>	-	<b>3.913.006</b>
Ajustare pierderi	(66.856)	(34.330)	(169.123)	-	(270.309)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>3.114.118</b>	<b>360.702</b>	<b>167.877</b>	-	<b>3.642.697</b>

31.12.2020 mii RON					
Creante din leasing financiar (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	13.848	-	-	-	13.848
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	2.304.637	274.368	-	-	2.579.005
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	815.782	58.764	-	-	874.546
Clasa 8: depreciate	-	-	235.749	-	235.749
Clasa 10: depreciate	-	-	102.444	-	102.444
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>3.134.267</b>	<b>333.132</b>	<b>338.193</b>	-	<b>3.805.592</b>
Ajustare pierderi	(68.893)	(45.176)	(175.709)	-	(289.778)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>3.065.374</b>	<b>287.956</b>	<b>162.484</b>	-	<b>3.515.814</b>

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

##### Expunerea la risc de credit (continuare)

30.06.2021 mii RON					
Creante din leasing financiar (extra-bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	1.674	-	-	-	1.674
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	145.960	3.791	-	-	149.751
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	14.454	220	-	-	14.674
Clasa 8: depreciate	234	-	8.590	-	8.824
Clasa 10: depreciate	-	-	80	-	80
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>162.322</b>	<b>4.011</b>	<b>8.670</b>	-	<b>175.003</b>
Ajustare pierderi	(2.488)	(34)	(576)	-	(3.098)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>159.834</b>	<b>3.977</b>	<b>8.094</b>	-	<b>171.905</b>

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

31.12.2020 mii RON					
Creante din leasing financiar (extra-bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	257	-	-	-	257
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	79.821	259	-	-	80.080
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	10.457	106	-	-	10.563
Clasa 8: depreciate	-	-	1.725	-	1.725
Clasa 10: depreciate	-	-	79	-	79
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>90.535</b>	<b>365</b>	<b>1.804</b>	-	<b>92.704</b>
Ajustare pierderi	(1.035)	(2)	(238)	-	(1.275)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>89.500</b>	<b>363</b>	<b>1.566</b>	-	<b>91.429</b>

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 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.

30.06.2021					
mii RON					
Credite si avansuri catre banci la cost amortizat	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-8: performante	196.772	-	-	-	196.772
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>196.772</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>196.772</b>
Ajustare pierderi	(68)	-	-	-	(68)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>196.704</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>196.704</b>
<b>Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantierea</b>	<b>1.932.510</b>	<b>40.618</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.973.128</b>
Ajustare pierderi - expunere extrabilantierea	(156)	(27)	-	-	(183)
<b>Valoare contabila neta - extra-bilantierea</b>	<b>1.932.354</b>	<b>40.591</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.972.945</b>

31.12.2020					
mii RON					
Credite si avansuri catre banci la cost amortizat	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-8: performante	212.187	-	-	-	212.187
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>212.187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>212.187</b>
Ajustare pierderi	(57)	-	-	-	(57)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>212.130</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>212.130</b>
<b>Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantierea</b>	<b>1.791.306</b>	<b>46.824</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.838.130</b>
Ajustare pierderi - expunere extrabilantierea	(172)	(30)	-	-	(202)
<b>Valoare contabila neta - extra-bilantierea</b>	<b>1.791.134</b>	<b>46.794</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.837.928</b>

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 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.

30.06.2021					
mii RON					
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-8: performante	2.213.146	-	-	-	2.213.146
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>2.213.146</b>	-	-	-	<b>2.213.146</b>
Ajustare pierderi	(1.270)	-	-	-	(1.270)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>2.211.876</b>	-	-	-	<b>2.211.876</b>

31.12.2020					
mii RON					
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-8: performante	3.022.925	-	-	-	3.022.925
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>3.022.925</b>	-	-	-	<b>3.022.925</b>
Ajustare pierderi	(2.552)	-	-	-	(2.552)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>3.020.373</b>	-	-	-	<b>3.020.373</b>

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

30.06.2021					
mii RON					
Titluri de datorie la cost amortizat	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-8: performante	7.855.113	-	-	-	7.855.113
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>7.855.113</b>	-	-	-	<b>7.855.113</b>
Ajustare pierderi	(2.025)	-	-	-	(2.025)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>7.853.088</b>	-	-	-	<b>7.853.088</b>

31.12.2020					
mii RON					
Titluri de datorie la cost amortizat	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-8: performante	6.153.873	-	-	-	6.153.873
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>6.153.873</b>	-	-	-	<b>6.153.873</b>
Ajustare pierderi	(5.735)	-	-	-	(5.735)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>6.148.138</b>	-	-	-	<b>6.148.138</b>

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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



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

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

### **a) Surse principale ale incertitudinii in estimari**

#### **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 55% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ (pandemie „moderata”) si 5% pentru scenariul pozitiv (31 decembrie 2020: 55% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ (pandemie „usoara”) si 5% pentru scenariul pozitiv).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Socul de crestere pozitiv cumulativ al perioadei (media simpla) este de aproximativ 1,0pp in 2021, 1,5pp in 2022 si 0,7pp in 2023.

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

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

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

Parametrul LGD este realizat „la un punct in timp”, printr-un factor scalar care permite sa se tina seama de raportul dintre 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.

#### 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.

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

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

Grupul aplica probabilitati pentru scenariile prognozate identificate. Scenariul de baza este cel mai probabil rezultat si consta in informatiile utilizate de Grup pentru planificare strategica si bugetare. Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice de referinta utilizate la 30 iunie 2021:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

#### b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului

##### Clasificarea activelor si datoriilor financiare

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

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

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

##### Relatii de acoperire impotriva riscurilor

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

##### Determinarea valorii juste

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

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

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

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

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

\*) 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 cotation (neajustata) in pietele active pentru un instrument identic la care Grupul are acces la data masurarii. Un pret cotation pe o piata activa furnizeaza cea mai credibila evidenta pentru valoarea justa si este aplicat fara alte ajustari in determinarea valorii juste oricand este disponibil;
- **Nivelul 2:** Tehnici de evaluare bazate pe date observabile, fie direct (de exemplu, preturile) sau indirect (de exemplu, elemente derivate din pret). Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: preturile de piata listate pe pietele active pentru instrumente similare; preturi cotate pentru instrumente identice sau similare pe pietele care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare in care toate inputurile semnificative sunt date direct sau indirect observabile pe piata;
- **Nivelul 3:** Tehnici de evaluare care utilizeaza inputuri semnificative de date ce nu pot fi observate in piata. Aceasta categorie include toate instrumentele pentru care tehnica de evaluare include date care nu se bazeaza pe informatii observabile, iar aceste intrari au un efect semnificativ asupra evaluarii instrumentului. Aceasta categorie include instrumente care sunt evaluate pe baza datelor neobservabile.

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

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

30.06.2021					
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
<b>Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	382.326	50.046	541	432.913	432.913
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	1.533	-	1.533	1.533
<b>Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>	<b>382.326</b>	<b>51.579</b>	<b>541</b>	<b>434.446</b>	<b>434.446</b>
<b>Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>					
Titluri de datorie	2.154.571	48.411	-	2.202.982	2.202.982
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	8.894	8.894	8.894
<b>Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>2.154.571</b>	<b>48.411</b>	<b>8.894</b>	<b>2.211.876</b>	<b>2.211.876</b>
<b>Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere</b>					
Actiuni VISA	-	24.597	23.574	48.171	48.171
<b>Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere</b>	<b>-</b>	<b>24.597</b>	<b>23.574</b>	<b>48.171</b>	<b>48.171</b>
<b>Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	39.058	574	39.632	39.632
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	61.365	-	61.365	61.705
<b>Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>	<b>-</b>	<b>100.423</b>	<b>574</b>	<b>100.997</b>	<b>101.337</b>

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

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

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



## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 7. VENITURI NETE DIN DOBANZI

mii RON	30.06.2021	30.06.2020
<b>Venituri din dobanzi</b>		
<b>Dobanzi si venituri similare, provenite din:</b>		
Credite si avansuri acordate clientilor*	592.467	690.417
Creante nete din leasing financiar	65.660	65.056
Titluri de valoare si obligatiuni la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	34.220	116.943
Titluri de datorie la cost amortizat	118.253	12.078
Conturi curente si plasamente la banci	8.656	22.418
Dobanzi negative de la datorii financiare	129	44
<b>Total venituri din dobanzi</b>	<b>819.385</b>	<b>906.956</b>
<b>Cheltuieli cu dobanzile</b>		
<b>Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare, provenite din:</b>		
Depozite atrase de la clienti	47.021	111.000
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	71.179	89.066
Depozite atrase de la banci	3.108	8.837
Acorduri de rascumparare	21	243
Obligatiuni emise	16.480	22.211
Dobanzi negative din active financiare	15.134	14.074
Datorii din operatiuni de leasing	474	686
<b>Total cheltuieli cu dobanzile</b>	<b>153.417</b>	<b>246.117</b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>665.968</b>	<b>660.839</b>

\*) Veniturile din dobanzi pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021 includ cheltuielile cu ajustarile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 39.833 mii RON (30 iunie 2020: 43.022 mii RON).

Cheltuielile si veniturile din dobanzi pentru active si datorii, altele decat cele care sunt evidentiata la valoare justa prin contul de profit si pierdere, sunt calculate utilizand metoda ratei dobanzii efective.

### 8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

mii RON	30.06.2021	30.06.2020
<b>Venituri din comisioane</b>		
Comisioane aferente operatiunilor de plata	159.414	130.006
Comisioane aferente contractelor de participare la risc (vezi Nota 27)	69	118
Comisioane aferente garantiilor emise si acreditivelor	15.991	18.296
Comisioane de administrare	11.145	7.655
Comisioane din alte tipuri de prestari de servicii financiare	50.987	43.080
Comisioane din intermediere in domeniul asigurarilor	31.255	19.741
Comisioane privind operatiunile cu titluri	2.289	2.581
<b>Total venituri din comisioane</b>	<b>271.150</b>	<b>221.477</b>
<b>Cheltuieli cu comisioane</b>		
Comisioane interbancare	39.736	29.490
Comisioane aferente operatiunilor de plata	30.549	29.647
Angajamente si taxe similar	87	397
Comisioane intermediere vanzari	2.493	2.514
Altele	9.127	5.670
<b>Total cheltuieli cu comisioane</b>	<b>81.992</b>	<b>67.718</b>
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>189.158</b>	<b>153.759</b>

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

### 10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

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

### 11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

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

### 13. IMPOZITUL PE PROFIT

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

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

### 14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

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

Numerarul mentinut la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezerva minima obligatorie. La 30 iunie 2021, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2020: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in lei si de 5% (31 decembrie 2020: 5%) pentru fondurile atrase in valuta, ambele cu maturitatea reziduala mai mica de 2 ani de la sfarsitul perioadei de raportare si pentru datorii cu maturitate reziduala mai mare de 2 ani cu clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate, respectiv 0% pentru celelalte datorii incluse in baza de calcul.

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

mii RON	30.06.2021	31.12.2020
Instrumente derivate	49.637	75.768
Titluri de valoare detinute pentru tranzactionare	383.276	436.331
Actiuni VISA*	48.171	43.238
<b>Total</b>	<b>481.084</b>	<b>555.337</b>

\*) 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	30.06.2021	31.12.2020
Instrumente de capital (Clasa A)	24.597	22.202
Titluri de datorie (Clasa C)	23.574	21.036
<b>Total actiuni VISA</b>	<b>48.171</b>	<b>43.238</b>

#### (ii) Active/datorii financiare derivate

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

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

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

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



## Note la situatiile financiare interinare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

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

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

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 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 urmat:

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

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

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

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

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

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

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

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul anului 2021 suma de 42.291 mii RON (30 iunie 2020: 49.656 mii RON) reprezentand venitul net din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

#### Titluri de participare

Grupul detinea la 30 iunie 2021 si 31 decembrie 2020 urmatoarele titluri de participare nelistate prezentate ca si active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global:

30.06.2021 mii RON	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	2.346
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	4.781
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.230
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	537
<b>Total</b>			<b>8.894</b>

31.12.2020 mii RON	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	2.346
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	3.882
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.105
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	667
<b>Total</b>			<b>8.000</b>

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 20. DEPOZITE DE LA BANCII

mii RON	30.06.2021	31.12.2020
Depozite la termen	190.168	242.942
Depozite la vedere	620.123	352.134
<b>Total</b>	<b>810.291</b>	<b>595.076</b>

### 21. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

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

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

**UniCredit Consumer Financing IFN SA** a efectuat in cursul anului 2021 trageri in valoare totala de 72,6 mil. RON cu o scadenta de 4,5 ani dintr-o facilitate aprobata in anul 2020 de la Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare si Fondul de Cooperare si Dezvoltare Internationala din Taiwan. Imprumutul are ca scop finantarea investitiilor ce vizeaza masuri de eficienta energetica pentru cladiri rezidentiale. Acest produs este destinat persoanelor fizice prin produsul "Credit Verde".

**UniCredit Leasing Corporation IFN** a efectuat in cursul anului 2021 trageri in valoare totala de 27,5 mil. EUR cu scadenta in 2025 dintr-o facilitate aprobata in 2020 de International Finance Corporation. Sumele au fost atrase cu scopul acordarii de credite de tip leasing segmentului de clienti IMM.

**UniCredit Bank** nu a efectuat trageri in cursul anului 2021.

### 22. DEPOZITE DE LA CLIENTI

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

### 23. DATORII SUBORDONATE

mii RON	30.06.2021	31.12.2020
UniCredit SPA	831.852	822.466
UniCredit Bank Austria AG	108.387	107.127
<b>Total</b>	<b>940.239</b>	<b>929.593</b>

La 30 iunie 2021, urmatoarele acorduri erau in vigoare:

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 24. PROVIZIOANE

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

Miscarile in provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

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

### 25. CAPITAL SOCIAL

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

Structura Actionariatului Bancii se prezinta astfel:

	30.06.2021	31.12.2020
	%	%
UniCredit SpA*	98,6298	98,6298
Alti actionari	1,3702	1,3702
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

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

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

	30.06.2021	31.12.2020
Capital social statutar	455.219	455.219
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529	722.529
<b>Capital social retratat conform IFRS</b>	<b>1.177.748</b>	<b>1.177.748</b>

### 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:

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

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

### Tranzactii cu personalul cheie din conducere

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

mii RON	30.06.2021	31.12.2020
Credite	12.080	9.270
Conturi curente si depozite	21.384	17.681

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

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

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

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

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



## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE (continuare)

#### i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

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

mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	30.06.2021
Angajamente de credit, din care:	166.333	8.670	-	175.003
- irevocabil	166.333	8.670	-	175.003
Valoare contabila bruta	166.333	8.670	-	175.003
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(2.522)	(576)	-	(3.098)
Ajustare pierderi	(2.522)	(576)	-	(3.098)
Valoare contabila neta	163.811	8.094	-	171.905

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

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

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

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

#### ii) Litigii

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

### 28. SEGMENTE OPERATIONALE

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

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

30.06.2020 mii RON	CIB	PB	Leasing	Retail	Altele	Total
Venit net din dobanzi	283.153	3.648	59.382	272.080	42.576	660.839
Venituri nete din speze si comisioane	69.549	1.494	17.077	64.123	1.516	153.759
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	173.136	1.817	-	28.458	16.946	220.357
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	25.211	-	4.326	(80)	(27)	29.430
Venituri din dividende	-	-	-	-	1.972	1.972
Alte venituri operationale	844	3.168	7.734	1.433	(1.463)	11.716
<b>Venituri operationale</b>	<b>551.893</b>	<b>10.127</b>	<b>88.519</b>	<b>366.014</b>	<b>61.520</b>	<b>1.078.073</b>
Cheltuieli operationale	(179.910)	(12.616)	(31.432)	(254.333)	8.391	(469.900)
<b>Venituri operationale nete</b>	<b>371.983</b>	<b>(2.489)</b>	<b>57.087</b>	<b>111.681</b>	<b>69.911</b>	<b>608.173</b>
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	(46.054)	(731)	(32.068)	(138.383)	(1.568)	(218.804)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	-	(2.529)	-	(2.529)
Pierderi nete din provizioane	-	-	4.306	(755)	(20.406)	(16.855)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	-	(2.788)	(2.788)
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>325.929</b>	<b>(3.220)</b>	<b>29.325</b>	<b>(29.986)</b>	<b>45.149</b>	<b>367.197</b>
Impozitul pe profit	(52.149)	515	(5.950)	(1.346)	(1.604)	(60.534)
<b>Profit net</b>	<b>273.780</b>	<b>(2.705)</b>	<b>23.375</b>	<b>(31.332)</b>	<b>43.545</b>	<b>306.663</b>

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

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

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 29. IMPACTUL COVID

Capitolul de mai jos tine cont de recomandările din Declarația publică a European Securities and Markets Authority (a Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe – “ESMA”) „*Implicatiile focarului COVID-19 asupra rapoartelor financiare semestriale*” din 20 mai 2020, legate de pregătirea situațiilor financiare interimare pentru a se asigura că acestea furnizează informații comparabile, relevante, fiabile și un nivel adecvat de prezentare și transparență pentru participanții pe piață.

#### 29.1 COVID- 19 - Masuri luate de BCE, ABE și BNR

În cursul anului 2020 și în primul semestru al anului 2021, Consiliul de conducere al Bancii Centrale Europene (BCE) a decis o serie de măsuri pentru a se asigura că bancile aflate în directă supraveghere își pot îndeplini în continuare rolul în finanțarea economiei reale, având în vedere efectele economice ale Covid-19.

De asemenea, Autoritatea Bancară Europeană (EBA) a emis mai multe declarații pentru a explica o serie de aspecte privind funcționarea cadrului prudential în ceea ce privește clasificarea împrumuturilor în incapacitate de plată, identificarea expunerilor restructurate și tratamentul contabil al acestora. Aceste clarificări contribuie la asigurarea coerenței și comparabilității în indicatorii de risc în întregul sector bancar al UE, care sunt cruciale pentru a monitoriza efectele crizei actuale.

Aceste măsuri sunt detaliate în raportul privind transparența (raportul Pillar 3), publicat pe site-ul web al băncii în secțiunea Rapoarte financiare.

În 2020, Banca Națională a României (BNR) a adoptat un pachet de măsuri menite să atenueze efectele negative ale crizei generate de pandemia coronavirusului (Covid-19) asupra gospodăriilor și companiilor românești, așa cum este detaliat în raportul de transparență publicat pe site-ul web al băncii în secțiunea Rapoarte financiare.

În 2021, BNR a luat suplimentar următoarele măsuri:

- După ce a redus dobânda de politică monetară cu un punct procentual (pp) în total pe parcursul anului 2020, Banca Națională a României (“BNR”) a finalizat ciclul de relaxare în ianuarie 2021 printr-o ultimă reducere, cu 0,25pp, până la nivelul de 1,25%;
- Datorită reducerii incertitudinilor în legătură cu evoluțiile economice și financiare, Consiliul de administrație BNR a anunțat în martie că a aprobat calendarul ședințelor pe probleme de politică monetară pentru anul 2021, după ce acesta a fost suspendat pe parcursul anului anterior, iar reuniunile de politică monetară au fost ținute ori de câte ori a fost necesar.

#### 29.2. Masuri luate de statul roman (evoluii în 2021)

##### Măsuri guvernamentale conform OUG 37/2020 privind amânarea rambursărilor împrumuturilor

La data de 30 martie a anului trecut, Guvernul a adoptat Ordonanța de urgență OUG 37/2020, ce impunea băncilor să ofere moratoriu tuturor clienților afectați de Covid-19. Normele de aplicare au intrat în vigoare începând cu 6 aprilie 2020, și acopereau o perioadă maximă de 9 luni de amânare a plății, la cererea clienților, dar nu mai târziu de 31 decembrie 2020. Conform ultimei Ordonanțe de urgență a Guvernului (OUG 227/2020), clienții și-au putut amâna rambursările până la 31 martie 2021. Pentru a accesa această facilitate, debitorii trebuie să declare pe propria răspundere că au înregistrat o scădere a veniturilor sau a încasărilor cu minim 25% în ultimele 3 luni anterioare solicitării suspendării obligațiilor de plată prin raportare la perioada similară a anilor 2019/2020.

Tabelul de mai jos rezumă impactul implementării OUG 37/2020, la 30 iunie 2021 și conține sumele totale datorate și amânate pentru rambursare până la 30 iunie 2021:

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

(\* ) Include și sume de rambursat “bullet”, fără scadentă, aferente facilităților de tip revolving în suma totală de 8.604 mii RON (31 decembrie 2020 305.405 mii RON).

## Note la situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 29. Impactul COVID (continuare)

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

După un an 2020 cu condiții de piață dificile în contextul pandemic, în care **Banca** a avut o abordare de risc foarte prudentă, în primul semestru al anului 2021 creditarea a accelerat, atât pe segmentul Companiilor cât și pe cel al Persoanelor Fizice, prin volume nou finanțate superioare perioadei similare a anului trecut. Veniturile operationale s-au situat peste primul semestru al anului 2020, susținute de veniturile din comisioane și veniturile nete din dobânzi ca urmare a creșterii volumelor comerciale. În primele șase luni ale anului 2021 costul cu riscul de credit s-a îmbunătățit date fiind calitatea portofoliului de credite, recuperările semnificative și reluarea platilor din partea clienților ce au beneficiat de suspendarea acestora în contextul pandemiei, în timp ce rata creditelor neperformante a înregistrat o diminuare graduală.

În ceea ce privește **UCLC**, impactul negativ din COVID-19 s-a diminuat treptat în semestrul I 2021. Volumele nou finanțate semnate sunt cu 26% peste nivelul anului precedent, solicitările de suspendare s-au diminuat considerabil față de anul 2020, astfel ca portofoliul este aproape în linie cu anul precedent. Veniturile din dobânzi au fost peste anul precedent, la fel și alte tipuri de venituri operationale, contribuind la un profit operational brut mai mare decât anul anterior și decât estimările bugetare.

În contextul COVID -19, **UCFIN** a luat o serie de măsuri pentru a proteja activele nete, precum și continuitatea activității în perioada viitoare. Aceste măsuri (luate în cursul anului 2020 și continuate și în anul 2021) au implicat o nouă calibrare a afacerii cu politicile de risc de credit asumate în timpul pandemiei COVID-19, consolidarea corelației cu produsele bancii (de exemplu, acceptarea unor noi clienți doar dacă veniturile acestora sunt încasate în conturile deschise la banca), precum și o atenție sporită la zona de colectare.

Grupul are o estimare limitată a impactului Covid-19 asupra pozitiei sale financiare viitoare din cauza incertitudinilor semnificative, dar a analizat mai multe scenarii și considera că evaluarea principiului continuității activității este adecvată și nu există niciun risc în acest sens următoarele 12 luni.

#### Pozitia de lichiditate și solvabilitate

În 2021 Grupul continua să evalueze în mod regulat impactul COVID-19 în cadrul activității sale, al profilului de risc și al indicatorilor prudentiali și de performanță. În acest sens, Grupul își evaluează performanța pe baza scenariilor de testare a stresului asupra indicatorilor cheie de performanță și prudentă, monitorizarea strictă a pozitiei și a indicatorilor de lichiditate (în principal rata de acoperire a lichiditatilor – “LCR” și rata de lichiditate imediată), monitorizarea evoluției ratelor dobanzilor titlurilor de stat datorită nivelului ridicat de volatilitate din piața și impactul acestora în baza de capital și monitorizarea similarilor indicatorilor de solvabilitate. Rezultatele testelor de stres sunt confortabile atât în ceea ce privește solvabilitatea, cât și în ceea ce privește lichiditatea; Grupul se așteaptă să mențină o poziție solidă în comparație cu nivelurile minime de reglementare.

Indicatorii de lichiditate, calculați conform Regulamentului 575/2013, depășesc confortabil cerințele minime de reglementare, așa cum este prezentat în tabelele de mai jos, iar Grupul estimează că vor rămâne peste 100% și pe viitor:

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

\*Rata finanțării stabile nete

Valoarea indicatorului NSFR pentru data de 30 iunie 2021 se va stabili în luna august 2021, după data aprobării Situațiilor financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de șase luni încheiată la 30.06.2021.

**29. Impactul COVID (continuare)**

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

**Solvabilitate**

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

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

**30. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPOARTARE**

Nu au avut loc elemente semnificative ulterioare datei de raportare.

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

**DL. Rasvan Catalin Radu**  
**Presedinte**



**DL. Philipp Gamauf**  
**Vicepresedinte**



Banca pentru lucrurile  
care contează.



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