



Do the right thing!



## Situații financiare interimare individuale condensate neauditate 30 iunie 2021

Întocmite în conformitate cu IAS 34  
„Raportarea financiară interimară”

Banca pentru lucrurile  
care contează.





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

Situatii financiare interimare  
individuale condensate neauditate  
30 iunie 2021

intocmite in conformitate cu  
IAS 34 „Raportarea financiara interimara”

# Cuprins

Situatia interimara individuala condensata a rezultatului global.....	1
Situatia interimara individuala condensata a pozitiei financiare.....	3
Situatia interimara individuala condensata a modificarilor capitalurilor proprii.....	5
Situatia interimara individuala condensata a fluxurilor de trezorerie.....	7
1. ENTITATEA RAPORTOARE.....	9
2. BAZELE INTOCMIRII.....	9
3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE.....	10
4. ADMINISTRAREA RISCULUI.....	12
5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE.....	23
6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIILOR FINANCIARE.....	33
7. VENITURI NETE DIN DOBANZI.....	35
8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE.....	35
9. VENIT NET DIN TRANZACTIONARE SI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE.....	36
10. CHELTUIELI CU PERSONALUL.....	36
11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE.....	36
12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIAREA ACTIVELOR FINANCIARE.....	36
13. IMPOZITUL PE PROFIT.....	37
14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR.....	37
15. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE.....	37
16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR.....	39
17. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL.....	40
18. ACTIVE FINANCIARE (TITLURI DE DATORIE) DETINUTE LA COST AMORTIZAT.....	40
19. DEPOZITE DE LA BANCI.....	41
20. IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE.....	41
21. DEPOZITE DE LA CLIENTI.....	41
22. DATORII SUBORDONATE.....	41
23. PROVIZIOANE.....	42
24. CAPITAL SOCIAL.....	42
25. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE.....	43
26. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE.....	44
27. SEGMENTE OPERATIONALE.....	45
28. IMPACTUL COVID.....	49
29. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPOARTARE.....	50

**Situatia interimara individuala condensata neauditata a rezultatului global pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021**

mii RON	Nota	Banca	
		30.06.2021	30.06.2020 *Retratat
Venituri din dobanzi		607.572	662.241
Cheltuieli cu dobanzile		(89.676)	(167.775)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>7</b>	<b>517.896</b>	<b>494.466</b>
Venituri din comisioane		243.453	200.559
Cheltuieli cu comisioane		(75.278)	(63.134)
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>8</b>	<b>168.175</b>	<b>137.425</b>
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	9	165.062	161.629
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar		4.082	25.211
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire		(843)	437
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat*		149	2.429
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		5.539	6.038
<b>Venituri operationale</b>		<b>904.580</b>	<b>879.263</b>
Cheltuieli cu personalul	10	(202.164)	(186.880)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale		(46.095)	(45.856)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale		(26.450)	(20.970)
Alte cheltuieli administrative	11	(184.669)	(157.678)
Alte cheltuieli operationale		(5.682)	(5.202)
<b>Cheltuieli operationale</b>		<b>(465.060)</b>	<b>(416.586)</b>
<b>Rezultatul net al activitatii operationale</b>		<b>439.520</b>	<b>462.677</b>
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare*	12	(23.371)	(86.572)
Pierderi din modificarea activelor financiare*		(65)	(2.529)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare		1.759	(2.788)
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane		(4.478)	(21.709)
<b>Profit inainte de impozitare</b>		<b>413.365</b>	<b>349.079</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	13	(61.379)	(50.611)
<b>Profitul net al perioadei de raportare</b>		<b>351.986</b>	<b>298.468</b>

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

**Situatia interimara individuala condensata neauditata a rezultatului global pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021**

mii RON	30.06.2021	Banca 30.06.2020 *Retratat
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>		
<b>Elemente ce nu vor fi reclassificate 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 reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere*	(284)	250
<b>Total elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>1.345</b>	<b>(1.420)</b>
<b>Elemente care pot fi reclassificate 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 reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere*	5.408	8.764
<b>Total elemente care pot fi reclassificate 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>324.938</b>	<b>251.035</b>

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

Situatiile financiare interimare individuale condensate au fost aprobate de Directorat in data de 28 octombrie 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

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



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



## Situatia interimara individuala condensata neauditata a pozitiei financiare la 30 iunie 2021

mii RON	Nota	Banca	
		30.06.2021	31.12.2020
<b>Active:</b>			
Numerar si echivalente de numerar	14	8.881.710	12.229.614
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	24.100.939	22.286.540
Titluri de datorie la cost amortizat	18	7.853.088	6.148.138
Alte active financiare la cost amortizat		162.650	117.695
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	17	2.209.530	3.018.027
Investitii in filiale		143.116	143.116
Imobilizari corporale		197.570	205.101
Active reprezentand dreptul de utilizare		173.856	189.896
Imobilizari necorporale		240.700	231.976
Creante privind impozitul pe profit amanat		48.000	41.246
Alte active		61.444	66.942
<b>Total active</b>		<b>44.751.924</b>	<b>45.445.758</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	19	810.291	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	20	657.524	778.203
Depozite de la clienti	21	34.804.890	36.259.081
Obligatiuni emise		470.004	470.747
Alte datorii financiare la cost amortizat		805.238	453.359
Datorii subordonate	22	831.852	822.466
Datorii din operatiuni de leasing		176.504	192.717
Datorii privind impozitul pe profit curent		41.510	969
Provizioane	23	199.924	193.874
Alte datorii nefinanciare		166.942	164.315
<b>Total datorii</b>		<b>39.066.016</b>	<b>40.085.040</b>

## Situatia interimara individuala condensata neauditata a pozitiei financiare la 30 iunie 2021

mii RON	Nota	Banca	
		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		3.473.843	3.161.585
<b>Total capitaluri proprii aferente societatii mama</b>		<b>5.685.908</b>	<b>5.360.718</b>
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza		-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>5.685.908</b>	<b>5.360.718</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>44.751.924</b>	<b>45.445.758</b>

Situatiile financiare interimare individuale condensate au fost aprobate de Directorat in data de 28 octombrie 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DL. Rasvan Catalin Radu**  
Presedinte



**DL. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte



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

30.06.2021	Banca							
	mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat
Sold la 31 decembrie 2020	1.177.748	107.908	(46.441)	12.722	325.516	621.680	3.161.585	5.360.718
<b>Rezultatul global aferent exercitiului financiar</b>								
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	351.986	351.986
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	594	-	-	-	594
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(34.696)	-	-	-	-	-	(34.696)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	7.054	-	-	-	-	7.054
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	(34.696)	7.054	594	-	-	-	(27.048)
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>	-	(34.696)	7.054	594	-	-	351.986	324.938
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	39.980	-	(39.980)	-
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	252	252
<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>3.473.843</b>	<b>5.685.908</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 individuale condensate au fost aprobate de Directorat in data de 28 octombrie 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DL. Catalin Rasvan Radu**  
Presedinte



**DL. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte





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

30.06.2020	Banca							
	mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat
Sold la 31 decembrie 2019	1.177.748	20.330	(47.833)	12.682	298.289	621.680	2.786.154	4.869.050
<b>Rezultatul global aferent exercitiului financiar</b>								
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	298.468	298.468
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	(664)	-	-	-	(664)
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(44.910)	-	-	-	-	-	(44.910)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	(1.859)	-	-	-	-	(1.859)
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	(44.910)	(1.859)	(664)	-	-	-	(47.433)
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>	-	(44.910)	(1.859)	(664)	-	-	298.468	251.035
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	28.180	-	(28.180)	-
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	241	241
<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>3.056.683</b>	<b>5.120.326</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 individuale condensate au fost aprobate de Directorat in data de 28 octombrie 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DI. Catalin Rasvan Radu**  
Presedinte



**DI. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte



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

mii RON	Nota	30.06.2021	Banca 30.06.2020 *Retratat
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare	13	413.365	349.079
<b>Ajustari pentru elemente nemonetare</b>			
Amortizarea si deprecierea imobiliarilor corporale si necorporale		72.545	66.826
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare		72.227	105.274
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		9.796	4.515
Alte ajustari nemonetare*		46.543	13.970
<b>Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare*</b>		<b>607.841</b>	<b>536.525</b>
<b>Modificari in activele de exploatare</b>			
Descrerea 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)
Descrerea creditelor si avansurilor pentru banci		14.252	142.767
(Cresterea)/Descrerea creditelor si avansurilor acordate clientilor		(1.852.990)	235.517
(Cresterea)/Descrerea altor active		(36.076)	(3.576)
<b>Modificari in datoriile de exploatare</b>			
Cresterea/(Descrerea) depozitelor de la banci		215.245	(332.770)
Descrerea depozitelor de la clienti		(1.658.560)	(1.439.610)
Cresterea altor datorii		353.315	330.906
Impozit pe profit platit		(22.468)	(21.542)
<b>Numerar net utilizat in activitati de exploatare*</b>		<b>(3.222.380)</b>	<b>(737.811)</b>
<b>Activitatea de investitii</b>			
Achizitii de imobiliarizari corporale si necorporale		(42.977)	(58.483)
Dividende incasate		2.312	2.322
<b>Numerar net utilizat in activitati de investitii</b>		<b>(40.665)</b>	<b>(56.161)</b>

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

**Situatia interimara individuala condensata neauditata a fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021**

	Nota	30.06.2021	Banca 30.06.2020 *Retratat
<b>Activitatea de finantare</b>			
Dividende platite		(91)	(298)
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare		(127.422)	(151.488)
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare		-	193.660
Plata datoriilor de leasing		(32.223)	(30.324)
<b>Numerar net utilizat in activitati de finantare</b>		<b>(159.736)</b>	<b>11.550</b>
<b>Descresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar*</b>		<b>(3.422.781)</b>	<b>(782.422)</b>
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta</b>		<b>12.234.872</b>	<b>11.698.363</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>8.883.017</b>	<b>10.994.834</b>
Ajustari de depreciere		(1.307)	(4.998)
<b>Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie - valoare neta</b>	<b>14</b>	<b>8.881.710</b>	<b>10.989.836</b>

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

	Nota	30.06.2021	Banca 30.06.2020
Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:			
Dobanda incasata		615.631	677.755
Dobanda platita		(98.002)	(131.950)

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

Situatiile financiare interimare individuale condensate au fost aprobate de Directorat in data de 28 octombrie 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DI Rasvan Catalin Radu**  
Presedinte



**DI Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte



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

## 1. ENTITATEA RAPORTOARE

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.

La 30 iunie 2021, Banca isi desfasoara activitatea in Romania prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 145 sucursale (31 decembrie 2020: 146 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

## 2. BAZELE INTOCMIRII

### a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare interimare individuale 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 individuale anuale ale Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020.

### b) Bazele evaluarii

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

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

### 2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

#### 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%

#### 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, Banca 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 individuale condensate.

### 3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

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

Banca a aplicat in 2021 aceleasi politici contabile descrise in Situatiile financiare 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 individuale condensate ale Bancii.

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

## 3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

### Noi standarde si interpretari (continuare)

#### 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 individuale 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 individuale 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);
- 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).

Banca a decis sa nu adopte aceste standarde in avans.

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

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

### 3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

#### Noi standarde si interpretari (continuare)

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 Banca, 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 individuale condensate daca ar fi aplicata la data situatiilor financiare.

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI

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

#### Riscul de credit

##### Expunerea la riscul de credit

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	Banca				Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	
<b>La 30 iunie 2021</b>					
Expunere bruta	30.622.186	9.130.161	1.901.146	22.108	41.653.493
Bilantiera	17.466.338	6.501.589	1.666.421	22.108	25.634.348
Extrabilantiera	13.155.848	2.628.572	234.725	-	16.019.145
Ajustare pierderi	(95.762)	(286.805)	(1.332.533)	(3.218)	(1.715.100)
Bilantiera	(86.505)	(242.884)	(1.204.020)	(3.218)	(1.533.409)
Extrabilantiera	(9.257)	(43.921)	(128.513)	-	(181.691)
Valoare contabila	30.526.424	8.843.356	568.613	18.890	39.938.393
Bilantiera	17.379.833	6.258.705	462.401	18.890	24.100.939
Extrabilantiera*	13.146.591	2.584.651	106.212	-	15.837.454
<b>La 31 decembrie 2020</b>					
Expunere bruta	27.375.882	9.154.752	2.013.115	22.967	38.543.749
Bilantiera	15.422.207	6.685.083	1.733.525	22.967	23.840.815
Extrabilantiera	11.953.675	2.469.669	279.590	-	14.702.934
Ajustare pierderi	(96.791)	(325.637)	(1.308.010)	(3.519)	(1.730.438)
Bilantiera	(85.501)	(287.651)	(1.181.123)	(3.519)	(1.554.275)
Extrabilantiera	(11.290)	(37.986)	(126.887)	-	(176.163)
Valoare contabila	27.279.091	8.829.115	705.105	19.448	36.813.311
Bilantiera	15.336.706	6.397.432	552.402	19.448	22.286.540
Extrabilantiera*	11.942.385	2.431.683	152.703	-	14.526.771

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

## Note la situatiile financiare interimare individuale condensate neauditate 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, pentru Banca, 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 deprecierei aferente creditelor acordate de Banca. Valoarea colateralelor mentionate in explicatiile narrative reprezinta valoarea de piata a acestora inainte de orice ajustare de valoare („haircut”) descrisa mai jos.

30.06.2021	Banca				
mii RON	Total din care*:	Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
<b>Credite semnificative depreciate individual</b>					
Stadiul 3	1.339.798	1.038.057	196.776	84.949	20.016
<b>Suma bruta</b>	<b>1.339.798</b>	<b>1.038.057</b>	<b>196.776</b>	<b>84.949</b>	<b>20.016</b>
Ajustari de depreciere	(1.074.810)	(819.468)	(158.597)	(77.401)	(19.344)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>264.988</b>	<b>218.589</b>	<b>38.179</b>	<b>7.548</b>	<b>672</b>
<b>Valoarea justa a colateralului</b>	<b>191.640</b>	<b>133.852</b>	<b>36.612</b>	<b>19.476</b>	<b>1.700</b>
Proprietati	148.696	101.063	27.757	18.506	1.370
Bunuri	8.373	7.911	462	-	-
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	326.623	37.621	71.475	217.229	298
<b>Suma bruta</b>	<b>326.623</b>	<b>37.621</b>	<b>71.475</b>	<b>217.229</b>	<b>298</b>
Ajustari de depreciere	(129.209)	(21.801)	(40.909)	(66.343)	(156)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>197.414</b>	<b>15.820</b>	<b>30.566</b>	<b>150.886</b>	<b>142</b>
<b>Valoarea justa a colateralului</b>	<b>221.079</b>	<b>23.628</b>	<b>31.559</b>	<b>165.886</b>	<b>6</b>
Proprietati	205.282	18.940	25.804	160.536	2
Bunuri	5.797	3.959	1.838	-	-
Cesiune de creante	462	460	2	-	-
Alte colaterale	9.538	269	3.915	5.350	4
<b>Credite restante nedepreciate</b>					
Stadiul 1	564.506	357.292	86.063	120.030	1.121
Stadiul 2	495.037	177.482	79.707	237.753	95
<b>Suma bruta</b>	<b>1.059.543</b>	<b>534.774</b>	<b>165.770</b>	<b>357.783</b>	<b>1.216</b>
Ajustari de depreciere	(34.868)	(6.820)	(6.890)	(21.154)	(4)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>1.024.675</b>	<b>527.954</b>	<b>158.880</b>	<b>336.629</b>	<b>1.212</b>
<b>Credite curente si nedepreciate</b>					
Stadiul 1	16.901.832	10.488.227	1.542.943	4.850.667	19.995
Stadiul 2	6.006.552	4.511.030	403.094	1.060.759	31.669
<b>Suma bruta</b>	<b>22.908.384</b>	<b>14.999.257</b>	<b>1.946.037</b>	<b>5.911.426</b>	<b>51.664</b>
Ajustari de depreciere	(294.522)	(233.385)	(28.885)	(31.877)	(375)
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>22.613.862</b>	<b>14.765.872</b>	<b>1.917.152</b>	<b>5.879.549</b>	<b>51.289</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>24.100.939</b>	<b>15.528.235</b>	<b>2.144.777</b>	<b>6.374.612</b>	<b>53.315</b>

\* Din totalul valorii brute a creditelor in suma de 25.634.348 mii RON la 30 iunie 2021, pentru credite in valoare de 67.200 mii RON Banca nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 427.527 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 individuale condensate neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

31.12.2020 mii RON	Total din care*:	Banca Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
<b>Credite semnificative depreciate individual</b>					
Stadiul 3	1.355.689	1.107.641	155.710	72.244	20.094
<b>Suma bruta</b>	<b>1.355.689</b>	<b>1.107.641</b>	<b>155.710</b>	<b>72.244</b>	<b>20.094</b>
Ajustari de depreciere	(1.018.565)	(819.346)	(119.482)	(64.736)	(15.001)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>337.124</b>	<b>288.295</b>	<b>36.228</b>	<b>7.508</b>	<b>5.093</b>
<b>Valoarea justa a colateralului</b>	<b>285.956</b>	<b>207.864</b>	<b>51.085</b>	<b>12.815</b>	<b>14.192</b>
Proprietati	187.107	126.717	34.625	11.936	13.829
Bunuri	38.813	37.045	1.768	-	-
Cesiune de creante	29.946	29.946	-	-	-
Alte colaterale	30.090	14.156	14.692	879	363
<b>Alte credite depreciate</b>					
Stadiul 3	377.836	55.168	100.835	221.800	33
<b>Suma bruta</b>	<b>377.836</b>	<b>55.168</b>	<b>100.835</b>	<b>221.800</b>	<b>33</b>
Ajustari de depreciere	(162.558)	(33.799)	(56.684)	(72.062)	(13)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>215.278</b>	<b>21.369</b>	<b>44.151</b>	<b>149.738</b>	<b>20</b>
<b>Valoarea justa a colateralului</b>	<b>201.207</b>	<b>24.696</b>	<b>28.376</b>	<b>148.112</b>	<b>23</b>
Proprietati	189.969	18.840	25.949	145.157	23
Bunuri	3.173	2.519	654	-	-
Cesiune de creante	1.417	1.417	-	-	-
Alte colaterale	6.648	1.920	1.773	2.955	-
<b>Credite restante nedepreciate</b>					
Stadiul 1	410.106	264.158	64.433	81.515	-
Stadiul 2	572.985	285.844	78.851	207.163	1.127
<b>Suma bruta</b>	<b>983.091</b>	<b>550.002</b>	<b>143.284</b>	<b>288.678</b>	<b>1.127</b>
Ajustari de depreciere	(47.026)	(13.649)	(8.750)	(24.586)	(41)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>936.065</b>	<b>536.353</b>	<b>134.534</b>	<b>264.092</b>	<b>1.086</b>
<b>Credite curente si nedepreciate</b>					
Stadiul 1	15.012.101	9.055.244	1.404.418	4.533.303	19.136
Stadiul 2	6.112.098	4.387.691	462.195	1.228.742	33.470
<b>Suma bruta</b>	<b>21.124.199</b>	<b>13.442.935</b>	<b>1.866.613</b>	<b>5.762.045</b>	<b>52.606</b>
Ajustari de depreciere	(326.126)	(252.183)	(32.382)	(41.230)	(331)
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>20.798.073</b>	<b>13.190.752</b>	<b>1.834.231</b>	<b>5.720.815</b>	<b>52.275</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>22.286.540</b>	<b>14.036.769</b>	<b>2.049.144</b>	<b>6.142.153</b>	<b>58.474</b>

\* Din totalul valorii brute a creditelor in suma de 23.840.815 mii RON la 31 decembrie 2020, pentru credite in valoare de 216.272mii RON Banca nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 1.069.009 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 individuale condensate neauditate 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		Banca			
mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
<b>Extrabilantier - angajamente de credit</b>					
Stadiul 1	10.498.290	9.606.294	782.086	106.210	3.700
Stadiul 2	1.662.113	1.485.936	106.809	64.727	4.641
Stadiul 3	107.753	94.334	12.534	666	219
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>12.268.156</b>	<b>11.186.564</b>	<b>901.429</b>	<b>171.603</b>	<b>8.560</b>
Ajustari de depreciere	(76.415)	(70.690)	(5.683)	(41)	(1)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>12.191.741</b>	<b>11.115.874</b>	<b>895.746</b>	<b>171.562</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	2.542.507	2.494.426	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>3.578.710</b>	<b>3.492.463</b>	<b>76.507</b>	<b>3.362</b>	<b>6.378</b>
Ajustari de depreciere	(103.669)	(97.471)	(5.802)	(156)	(240)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>3.475.041</b>	<b>3.394.992</b>	<b>70.705</b>	<b>3.206</b>	<b>6.138</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>15.837.454</b>	<b>14.681.532</b>	<b>966.457</b>	<b>174.768</b>	<b>14.697</b>

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

31.12.2020 mii RON	Total din care:	Banca			
		Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
<b>Extrabilantier - angajamente de credit</b>					
Stadiul 1	8.986.587	8.094.678	778.763	109.198	3.948
Stadiul 2	1.488.856	1.269.874	142.295	72.055	4.632
Stadiul 3	126.748	104.640	21.023	848	237
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>10.602.191</b>	<b>9.469.192</b>	<b>942.081</b>	<b>182.101</b>	<b>8.817</b>
Ajustari de depreciere	(63.766)	(60.317)	(3.381)	(66)	(2)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>10.538.425</b>	<b>9.408.875</b>	<b>938.700</b>	<b>182.035</b>	<b>8.815</b>
<b>Extrabilantier - acreditive</b>					
Stadiul 1	63.153	63.017	136	-	-
Stadiul 2	49.992	49.992	-	-	-
Stadiul 3	1.001	1.001	-	-	-
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>114.146</b>	<b>114.010</b>	<b>136</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ajustari de depreciere	(1.706)	(1.705)	(1)	-	-
<b>Valoarea contabila neta*</b>	<b>112.440</b>	<b>112.305</b>	<b>135</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Extrabilantier - garantii emise</b>					
Stadiul 1	2.903.935	2.844.555	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>3.986.597</b>	<b>3.893.677</b>	<b>82.599</b>	<b>3.560</b>	<b>6.761</b>
Ajustari de depreciere	(110.691)	(107.123)	(3.054)	(166)	(348)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>3.875.906</b>	<b>3.786.554</b>	<b>79.545</b>	<b>3.394</b>	<b>6.413</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>14.526.771</b>	<b>13.307.734</b>	<b>1.018.380</b>	<b>185.429</b>	<b>15.228</b>

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

## Note la situatiile financiare interimare individuale condensate neauditate 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	Banca				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	1.541.958	153.667	-	-	1.695.625
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	15.420.323	4.659.734	-	-	20.080.057
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	468.671	1.674.973	-	19.236	2.143.644
Clasa 8: depreciate	-	-	1.584.659	2.872	1.584.659
Clasa 9: depreciate	-	-	35.872	-	35.872
Clasa 10: depreciate	-	-	45.890	-	45.890
Neclasificat	35.386	13.215	-	-	48.601
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>17.466.338</b>	<b>6.501.589</b>	<b>1.666.421</b>	<b>22.108</b>	<b>25.634.348</b>
Ajustare pierderi	(86.505)	(242.884)	(1.204.020)	(3.218)	(1.533.409)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>17.379.833</b>	<b>6.258.705</b>	<b>462.401</b>	<b>18.890</b>	<b>24.100.939</b>

31.12.2020 mii RON	Banca				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	1.273.946	56.334	-	-	1.330.280
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	13.635.666	4.477.206	-	-	18.112.872
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	508.189	2.139.378	-	19.861	2.647.567
Clasa 8: depreciate	-	-	1.578.521	3.106	1.578.521
Clasa 9: depreciate	-	-	38.845	-	38.845
Clasa 10: depreciate	-	-	116.159	-	116.159
Neclasificat	4.406	12.165	-	-	16.571
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>15.422.207</b>	<b>6.685.083</b>	<b>1.733.525</b>	<b>22.967</b>	<b>23.840.815</b>
Ajustare pierderi	(85.501)	(287.651)	(1.181.123)	(3.519)	(1.554.275)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>15.336.706</b>	<b>6.397.432</b>	<b>552.402</b>	<b>19.448</b>	<b>22.286.540</b>

## Note la situatiile financiare interimare individuale condensate neauditate 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	Banca				Total
	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	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	4.690.682	565.338	-	-	5.256.020
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	8.259.960	1.522.812	-	-	9.782.772
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	150.966	534.017	-	-	684.983
Clasa 8: depreciate	-	-	225.907	-	225.907
Clasa 9: depreciate	-	-	8.151	-	8.151
Clasa 10: depreciate	-	-	667	-	667
Neclasificat	54.240	6.405	-	-	60.645
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>13.155.848</b>	<b>2.628.572</b>	<b>234.725</b>	<b>-</b>	<b>16.019.145</b>
Ajustare pierderi	(9.257)	(43.921)	(128.513)	-	(181.691)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>13.146.591</b>	<b>2.584.651</b>	<b>106.212</b>	<b>-</b>	<b>15.837.454</b>

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

31.12.2020 mii RON	Banca				Total
	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	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	4.026.374	427.133	-	-	4.453.507
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	7.674.343	1.368.079	-	-	9.042.422
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	248.711	666.131	-	-	914.842
Clasa 8: depreciate	-	-	249.694	-	249.694
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>11.953.675</b>	<b>2.469.669</b>	<b>279.590</b>	<b>-</b>	<b>14.702.934</b>
Ajustare pierderi	(11.290)	(37.986)	(126.887)	-	(176.163)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>11.942.385</b>	<b>2.431.683</b>	<b>152.703</b>	<b>-</b>	<b>14.526.771</b>

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

## Note la situatiile financiare interimare individuale condensate neauditate 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 impartirea creditelor si avansurilor acordate bancilor pe categorii de risc, separat pentru expunerile bilantiere si expunerile extrabilantiere.

30.06.2021		Banca				
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 extrabilantiere</b>	<b>1.932.510</b>	<b>40.618</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>1.973.128</b>
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiere	(156)	(27)	-	-		(183)
<b>Valoare contabila neta - extra-bilantiere</b>	<b>1.932.354</b>	<b>40.591</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>1.972.945</b>

31.12.2020		Banca				
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 extrabilantiere</b>	<b>1.791.306</b>	<b>46.824</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>1.838.130</b>
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiere	(172)	(30)	-	-		(202)
<b>Valoare contabila neta - extra-bilantiere</b>	<b>1.791.134</b>	<b>46.794</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>1.837.928</b>

## Note la situatiile financiare interimare individuale condensate neauditate 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 Bancii.

30.06.2021		Banca			
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	2.210.800	-	-	-	2.210.800
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>2.210.800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.210.800</b>
Ajustare pierderi	(1.270)	-	-	-	(1.270)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>2.209.530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.209.530</b>

31.12.2020		Banca			
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	3.020.579	-	-	-	3.020.579
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>3.020.579</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.020.579</b>
Ajustare pierderi	(2.552)	-	-	-	(2.552)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>3.018.027</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.018.027</b>

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

30.06.2021		Banca			
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>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.855.113</b>
Ajustare pierderi	(2.025)	-	-	-	(2.025)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>7.853.088</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.853.088</b>

31.12.2020		Banca			
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>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.153.873</b>
Ajustare pierderi	(5.735)	-	-	-	(5.735)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>6.148.138</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.148.138</b>

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

Banca 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:

Banca		30.06.2021	31.12.2020
Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier			
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		6.644.581	6.418.585
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	893.229	888.870
	C Industria prelucratoare	524.060	503.417
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	300.091	275.067
	F Constructii	216.407	178.033
	H Servicii de transport si de depozitare	127.884	115.755
	Alte servicii	318.387	305.299
Total SME		2.380.058	2.266.441
Corporate	C Industria prelucratoare	4.678.855	4.533.906
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	4.221.367	3.904.754
	L Imobiliare	1.734.999	1.751.353
	K Institutii financiare si de asigurari	1.555.121	770.510
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	1.091.753	1.072.905
	Alte servicii	3.327.614	3.122.361
Total Corporate		16.609.709	15.155.789
Total		25.634.348	23.840.815
Ajustari de depreciere		(1.533.409)	(1.554.275)
Valoare contabila neta		24.100.939	22.286.540



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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

		Banca	
Credite catre clientela la cost amortizat - extrabilantier		30.06.2021	31.12.2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		189.903	201.242
Angajamente de credit			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	360.957	372.262
	C Industria prelucratoare	197.212	177.430
	F Constructii	110.021	107.129
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	95.490	107.738
	H Servicii de transport si de depozitare	48.700	53.396
	Alte industrii	89.049	124.125
<b>Total SME</b>		<b>901.429</b>	<b>942.080</b>
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	2.716.445	2.548.237
	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	974.987	458.596
	F Constructii	712.317	650.704
	Alte industrii	2.444.833	1.813.583
<b>Total Corporate</b>		<b>11.186.564</b>	<b>9.469.191</b>
<b>Total angajamente de credit</b>		<b>12.087.993</b>	<b>10.411.271</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
	Alte industrii	-	4.802
<b>Total Corporate</b>		<b>172.273</b>	<b>114.010</b>
<b>Total scrisori de garantie</b>		<b>172.279</b>	<b>114.146</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 Agricultura, silvicultura si piscicultura	4.501	4.514
	Alte industrii	17.556	19.164
<b>Total SME</b>		<b>76.507</b>	<b>82.600</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	491.755	684.782
<b>Total Corporate</b>		<b>3.492.463</b>	<b>3.893.676</b>
<b>Total garantii financiare</b>		<b>3.568.970</b>	<b>3.976.276</b>
<b>TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela</b>		<b>16.019.145</b>	<b>14.702.934</b>
Ajustari de depreciere		(181.691)	(176.163)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>15.837.454</b>	<b>14.526.771</b>

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

Banca face estimari si utilizeaza ipoteze care afecteaza valorile raportate ale activelor si datoriilor in urmatorul exercitiu financiar. Estimările si judecatile respective sunt evaluate in mod regulat si se bazeaza pe experienta trecuta si pe alti factori, inclusiv 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.

Banca 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 Banca 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, UniCreditBank 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 Unicredit.

## Note la situatiile financiare interimare individuale condensate neauditate 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)

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 individuale condensate neauditate 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 insolabilitate 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

Banca 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, Banca 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. Banca a estimat ajustarea pentru deprecierea creditelor si a avansurilor acordate clientilor pe baza metodologiei interne armonizate cu politicile Grupului UniCredit SpA. Datorita incertitudinilor prezente pe pietele financiare locale in ceea ce priveste evaluarea activelor si mediul economic al imprumutatilor, estimarea Bancii ar putea fi revizuita dupa data aprobarii informatiilor financiare incluse in situatiile financiare interimare individuale 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:

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%
UCB	38.741	(38.741)	(51.778)	51.362

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%
UCB	42.623	(42.623)	(56.436)	55.740

## Note la situatiile financiare interimare individuale condensate neauditate 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)

Banca aplica probabilitati pentru scenariile prognozate identificate. Scenariul de baza este cel mai probabil rezultat si consta in informatiile utilizate de Banca 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 Bancii 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 individuale condensate neauditate 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 Bancii

##### Clasificarea activelor si datoriilor financiare

Politicile contabile ale Bancii 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. Banca 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 Bancii 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, Banca 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, Banca 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. Banca 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	-	6.548	6.548
<b>Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>2.202.908</b>	<b>6.622</b>	<b>2.209.530</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	-	5.654	5.654
<b>Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>3.012.300</b>	<b>5.727</b>	<b>3.018.027</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 Bancii (continuare)**

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

- **Nivelul 1:** Pret de piata cotate (neajustate) in pietele active pentru un instrument identic la care Banca are acces la data masurarii. Un pret cotate pe o piata activa furnizeaza cea mai credibila evidenta pentru valoarea justa si este aplicat fara alte ajustari in determinarea valorii juste oricand este disponibil;
- **Nivelul 2:** Tehnici de evaluare bazate pe date observabile, fie direct (de exemplu, preturile) sau indirect (de exemplu, elemente derivate din pret). Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: preturile de piata listate pe pietele active pentru instrumente similare; preturi cotate pentru instrumente identice sau similare pe pietele care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare in care toate inputurile semnificative sunt date direct sau indirect observabile pe piata;
- **Nivelul 3:** Tehnici de evaluare care utilizeaza inputuri semnificative de date 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 individuale condensate neauditate 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 Bancii (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	Bank			Total valoare justa	Total valoare contabila
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		
<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)	-	-	6.548	6.548	6.548
<b>Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>2.154.571</b>	<b>48.411</b>	<b>6.548</b>	<b>2.209.530</b>	<b>2.209.530</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 individuale condensate neauditate 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 Bancii (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	Bank				
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)	-	-	5.654	5.654	5.654
<b>Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>2.308.731</b>	<b>703.642</b>	<b>5.654</b>	<b>3.018.027</b>	<b>3.018.027</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 individuale condensate neauditate 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 Bancii (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	Banca						
	Sold la 31 Decembrie 2020	Castig/perdere in profit sau pierdere	Castig/pierdere in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 30 iunie 2021
Active detinute pentru tranzactionare	309	(123)	-	3.736	(3.381)	-	541
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	309	(123)	-	3.736	(3.381)	-	541
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	21.036	1.602	-	-	-	936	23.574
Actiuni VISA	21.036	1.602	-	-	-	936	23.574
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.654	-	894	-	-	-	6.548
Instrumente de capital (detineri minoritare)	5.654	-	894	-	-	-	6.548
<b>Total active</b>	<b>26.999</b>	<b>1.479</b>	<b>894</b>	<b>3.736</b>	<b>(3.381)</b>	<b>936</b>	<b>30.663</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 individuale condensate neauditate 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 Bancii (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	Banca						
	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
Active detinute pentru tranzactionare	849	(390)	-	15.020	(15.170)	-	309
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	849	(390)	-	15.020	(15.170)	-	309
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	39.620	-	-	-	(17.021)	(1.563)	21.036
Actiuni VISA	39.620	-	-	-	(17.021)	(1.563)	21.036
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.511	-	143	-	-	-	5.654
Instrumente de capital (detineri minoritare)	5.511	-	143	-	-	-	5.654
<b>Total active</b>	<b>45.980</b>	<b>(390)</b>	<b>143</b>	<b>15.020</b>	<b>(32.191)</b>	<b>(1.563)</b>	<b>26.999</b>
Datorii detinute pentru tranzactionare	849	(388)	-	15.415	(15.446)	-	430
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 individuale condensate neauditate 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 Bancii pentru fiecare clasa de active si datorii financiare, precum si valorile juste ale acestora:

30.06.2021		Banca					
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	-	8.881.710	-	-	8.881.710	8.881.710	
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	-	24.100.939	-	-	24.100.939	23.953.652	
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	-	-	2.209.530	-	2.209.530	2.209.530	
Alte active financiare la cost amortizat	-	162.650	-	-	162.650	162.650	
<b>Total active financiare</b>	<b>481.084</b>	<b>41.195.091</b>	<b>2.209.530</b>	<b>-</b>	<b>43.885.705</b>	<b>43.564.257</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	-	1.489.492	-	(116)	1.489.376	1.485.766	
Obligatiuni emise	-	470.004	-	-	470.004	470.004	
Depozite atrase de la clienti	-	34.804.890	-	-	34.804.890	34.720.532	
Alte datorii financiare la cost amortizat	-	805.238	-	-	805.238	805.238	
Datorii din operatiuni de leasing	-	176.504	-	-	176.504	176.504	
<b>Total datorii financiare</b>	<b>100.848</b>	<b>38.556.419</b>	<b>-</b>	<b>373</b>	<b>38.657.640</b>	<b>38.567.708</b>	

## Note la situatiile financiare interimare individuale condensate neauditate 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 Bancii pentru fiecare clasa de active si datorii financiare, precum si valorile juste ale acestora:

31.12.2020	Banca					
	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
Numerar si echivalente de numerar	-	12.229.614	-	-	12.229.614	12.229.614
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	-	22.286.540	-	-	22.286.540	22.060.028
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	-	-	3.018.027	-	3.018.027	3.018.027
Alte active financiare la cost amortizat	-	117.695	-	-	117.695	117.695
<b>Total active financiare</b>	<b>555.337</b>	<b>40.994.117</b>	<b>3.018.027</b>	<b>-</b>	<b>44.567.481</b>	<b>44.348.381</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	-	1.600.669	-	-	1.600.669	1.596.814
Obligatiuni emise	-	470.747	-	-	470.747	470.747
Depozite atrase de la clienti	-	36.259.081	-	-	36.259.081	36.171.751
Alte datorii financiare la cost amortizat	-	453.359	-	-	453.359	453.359
Datorii din operatiuni de leasing	-	192.717	-	-	192.717	192.717
<b>Total datorii financiare</b>	<b>154.233</b>	<b>39.571.649</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39.725.882</b>	<b>39.633.264</b>

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

### 7. VENITURI NETE DIN DOBANZI

mii RON	Banca 30.06.2021	30.06.2020
<b>Venituri din dobanzi</b>		
<b>Dobanzi si venituri similare, provenite din:</b>		
Credite si avansuri acordate clientilor*	446.317	510.890
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	8.653	22.286
Dobanzi negative de la datorii financiare	129	44
<b>Total venituri din dobanzi</b>	<b>607.572</b>	<b>662.241</b>
<b>Cheltuieli cu dobanzile</b>		
<b>Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare, provenite din:</b>		
Depozite atrase de la clienti	47.094	111.245
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	17.173	20.220
Depozite atrase de la banci	3.108	8.837
Acorduri de rascumparare	21	243
Obligatiuni emise	6.775	12.580
Dobanzi negative din active financiare	15.134	14.074
Datorii din operatiuni de leasing	371	576
<b>Total cheltuieli cu dobanzile</b>	<b>89.676</b>	<b>167.775</b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>517.896</b>	<b>494.466</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 22.331 mii RON (30 iunie 2020: 26.538 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	Banca 30.06.2021	30.06.2020
<b>Venituri din comisioane</b>		
Comisioane aferente operatiunilor de plata	158,581	128,354
Comisioane aferente contractelor de participare la risc (vezi Nota 26)	69	118
Comisioane aferente garantiilor emise si acreditivelor	15,991	18,296
Comisioane de administrare	7,293	3,855
Comisioane din alte tipuri de prestari de servicii financiare	55,363	43,112
Comisioane din intermediere in domeniul asigurarilor	3,867	4,243
Comisioane privind operatiunile cu titluri	2,289	2,581
<b>Total venituri din comisioane</b>	<b>243,453</b>	<b>200,559</b>
<b>Cheltuieli cu comisioane</b>		
Comisioane interbancare	39,745	29,501
Comisioane aferente operatiunilor de plata	28,167	26,749
Angajamente si taxe similar	87	397
Comisioane intermediere vanzari	1,714	1,540
Altele	5,565	4,947
<b>Total cheltuieli cu comisioane</b>	<b>75,278</b>	<b>63,134</b>
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>168,175</b>	<b>137,425</b>

## Note la situatiile financiare interimare individuale condensate neauditate 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	Banca	
	30.06.2021	30.06.2020
Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (inclusiv derivate pe cursul de schimb)	158.432	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>161.864</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>165.062</b>	<b>161.629</b>

### 10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

mii RON	Banca	
	30.06.2021	30.06.2020
Cheltuieli cu salariile	195.803	182.146
Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate	6.005	5.754
Alte (venituri)/cheltuieli	356	(1.020)
<b>Total</b>	<b>202.164</b>	<b>186.880</b>

La 30 iunie 2021 numarul de salariatii in cadrul Bancii a fost de 3.006 (31 decembrie 2020: 3.024).

### 11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

mii RON	Banca	
	30.06.2021	30.06.2020
Cheltuieli administrative (chirie, intretinere, alte cheltuieli)	14.104	18.448
Cheltuieli cu servicii IT	58.571	49.519
Alte cheltuieli si taxe	77.088	54.612
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	8.623	10.456
Cheltuieli de reclama si publicitate	7.818	6.883
Cheltuieli cu serviciile de consultant	2.079	2.695
Materiale si consumabile	3.041	6.258
Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea	555	757
Cheltuieli cu asigurarile	1.619	1.305
Altele	11.171	6.745
<b>Total</b>	<b>184.669</b>	<b>157.678</b>

### 12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

mii RON	Banca	
	30.06.2021	30.06.2020
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (Nota 16)	77.254	98.365
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru banci	(3.966)	831
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru titluri	(4.999)	(595)
Cheltuieli privind derecunoasterea creditelor	486	529
Recuperari aferente creditelor derecunoscute	(49.153)	(16.881)
Cheltuiala neta din constituirea ajustarilor pentru deprecierea altor active financiare	3.749	4.323
<b>Pierdere neta din deprecierea activelor financiare</b>	<b>23.371</b>	<b>86.572</b>

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

### 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	Banca	
	30.06.2021	30.06.2020
<b>Profit inaintea impozitarii</b>	<b>413.365</b>	<b>349.079</b>
Impozit direct la 16% (2020: 16%) din profitul impozabil determinat conform normelor legale din Romania	(60.379)	(56.830)
Cheltuieli aditionale cu impozitul pe profit	(2.629)	143
(Cheltuiala)/Venit din impozitul amanat	1.629	6.076
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(61.379)</b>	<b>(50.611)</b>
<b>Profit inaintea impozitarii</b>	<b>413.365</b>	<b>349.079</b>
<b>Impozit aferent cotei statutare de 16%</b>	<b>(66.138)</b>	<b>(55.853)</b>
Cheltuieli nedeductibile	(32.509)	(30.580)
Venituri neimpozabile	30.839	22.530
Constituirea si reversarea diferentelor temporare	1.629	6.077
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>(61.379)</b>	<b>(50.610)</b>

### 14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

mii RON	Banca	
	30.06.2021	31.12.2020
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	3.471.734	4.554.747
Numerar (inclusiv numerar in ATM-uri)	1.555.873	1.695.232
Plasamente interbancare pe termen scurt	3.740.455	5.915.625
Conturi la alte banci	114.955	69.268
<b>Total valoare bruta</b>	<b>8.883.017</b>	<b>12.234.872</b>
<b>Ajustari de depreciere</b>	<b>(1.307)</b>	<b>(5.258)</b>
<b>Total valoare neta</b>	<b>8.881.710</b>	<b>12.229.614</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 datoriile cu maturitate reziduala mai mare de 2 ani cu clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate, respectiv 0% pentru celelalte datorii incluse in baza de calcul.

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

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

mii RON	Banca	
	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”.



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

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

mii RON	Banca	
	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	Banca		
	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	Banca		
	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 interimare individuale condensate neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

Activitatea comerciala a Bancii 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	Banca			30.06.2021
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.177.536	305.991	-	6.483.527
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	28.836	7.433	-	36.269
Carduri de credit si overdraft	115.708	9.069	-	124.777
Credite corporate	14.908.138	837.367	22.108	15.745.505
Credite SME	2.088.201	255.440	-	2.343.641
Factoring, Discounting, Forfetare	649.508	251.121	-	900.629
<b>Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare</b>	<b>23.967.927</b>	<b>1.666.421</b>	<b>22.108</b>	<b>25.634.348</b>
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(329.389)	(1.204.020)	(3.218)	(1.533.409)
<b>Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>	<b>23.638.538</b>	<b>462.401</b>	<b>18.890</b>	<b>24.100.939</b>

mii RON	Banca			31.12.2020
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	
Credite ipotecare pentru persoane fizice	5.951.808	297.752	-	6.249.560
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	35.754	7.376	-	43.130
Carduri de credit si overdraft	116.851	9.043	-	125.894
Credite corporate	13.416.178	921.243	22.967	14.337.421
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>22.107.290</b>	<b>1.733.525</b>	<b>22.967</b>	<b>23.840.815</b>
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(373.152)	(1.181.123)	(3.519)	(1.554.275)
<b>Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>	<b>21.734.138</b>	<b>552.402</b>	<b>19.448</b>	<b>22.286.540</b>

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

mii RON	Banca	
	30.06.2021	30.06.2020
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1.554.275</b>	<b>1.361.663</b>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	77.254	98.365
Diferente din curs de schimb valutar	9.406	10.424
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si vandute	(119.023)	(73.992)
Alte ajustari	11.497	26.318
<b>Sold la 30 iunie</b>	<b>1.533.409</b>	<b>1.422.778</b>

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

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

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

mii RON	Banca	
	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)	6.548	5.654
<b>Total</b>	<b>2.209.530</b>	<b>3.018.027</b>

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

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

Banca 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

Banca 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	Banca		
	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
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>6.548</b>

31.12.2020 mii RON	Banca		
	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
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>5.654</b>

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

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

La 30 iunie 2021 Banca 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 individuale condensate neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 19. DEPOZITE DE LA BANCI

mii RON	Banca	
	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>

### 20. IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

mii RON	Banca	
	30.06.2021	31.12.2020
Banci comerciale	30.957	81.405
Banci de dezvoltare multilaterala	626.567	696.798
<b>Total</b>	<b>657.524</b>	<b>778.203</b>

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

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

### 21. DEPOZITE DE LA CLIENTI

mii RON	Banca	
	30.06.2021	31.12.2020
Depozite la termen	7.107.848	8.215.363
Depozite rambursabile la cerere	26.909.643	27.146.663
Depozite colaterale	787.136	896.793
Certificate de deposit	263	262
<b>Total</b>	<b>34.804.890</b>	<b>36.259.081</b>

### 22. DATORII SUBORDONATE

mii RON	Banca	
	30.06.2021	31.12.2020
UniCredit SPA	831.852	822.466
<b>Total</b>	<b>831.852</b>	<b>822.466</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.;

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 Bancii.

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

### 23. PROVIZIOANE

mii RON	30.06.2021	31.12.2020
Provizioane pentru garantii financiare	103.850	110.894
Provizioane pentru litigii	11.556	10.686
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	78.025	65.472
Alte provizioane	6.493	6.822
<b>Total</b>	<b>199.924</b>	<b>193.874</b>

Miscarile in provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

mii RON	Banca 30.06.2021	30.06.2020
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>193.874</b>	<b>218.819</b>
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere	4.092	18.441
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii	715	537
Cheltuiala neta/(venit net) cu alte provizioane	(329)	2.731
Diferente de curs de schimb	1.572	1.175
<b>Sold la 30 iunie</b>	<b>199.924</b>	<b>241.703</b>

### 24. 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:

	Banca 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:

	Banca 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>

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

### 25. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE

Banca 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 Banca si UniCredit S.p.A si subsidiarele acesteia:

	Banca					
	30.06.2021			31.12.2020		
	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	11.940	-	5.458	16.445	18	10.306
Conturi curente si depozite la banci	3.694.459	-	40.016	5.844.315	-	23.292
Credite si avansuri acordate bancilor	22.102	-	70.007	21.985	-	2.997
Credite si avansuri acordate clientilor	-	378.533	30.360	-	-	23.054
Alte active	16.746	3.754	13.460	10.403	1.536	15.631
<b>Creante in sold</b>	<b>3.745.247</b>	<b>382.287</b>	<b>159.301</b>	<b>5.893.148</b>	<b>1.554</b>	<b>75.280</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	274.337	505.144	13.378	465.116	275.492
Depozite atrase	7.942	10.375	169.671	696	372	77.688
Imprumuturi contractate	-	-	30.730	-	-	39.625
Datorii subordonate	831.851	-	-	822.466	-	-
Alte datorii	6.207	-	37.868	4.474	-	3.088
<b>Datorii in sold</b>	<b>927.496</b>	<b>284.712</b>	<b>814.212</b>	<b>879.058</b>	<b>465.488</b>	<b>481.274</b>
<b>Total angajamente</b>	<b>174.730</b>	<b>634.358</b>	<b>452.150</b>	<b>159.367</b>	<b>49.040</b>	<b>413.952</b>

	Banca					
	30.06.2021			30.06.2020		
	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate
Venituri din dobanzi	5	362	334	150	-	160
Cheltuieli cu dobanzile	(29.808)	(99)	(916)	(35.508)	-	(15.219)
Venituri din comisioane si speze	2.648	15.735	4.122	513	-	11.873
Cheltuieli cu comisioane si speze	(34)	-	(510)	(75)	-	(1.937)
Venituri de exploatare	-	1.852	131	-	-	188
Cheltuieli de exploatare	(831)	(504)	(25.598)	(608)	-	(25.298)
<b>Venit/ (cheltuiala) net(a)</b>	<b>(28.020)</b>	<b>17.346</b>	<b>(22.437)</b>	<b>(35.528)</b>	<b>-</b>	<b>(30.233)</b>

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

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

#### Tranzactii cu personalul cheie din conducere

In cursul normal al activitatii, Banca efectueaza un numar de tranzactii bancare cu personalul cheie din conducere (conducerea executiva, administratori si manageri ai Bancii). 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	Banca	
	30.06.2021	31.12.2020
Credite	11.703	8.822
Conturi curente si depozite	18.315	17.681

mii RON	Banca	
	30.06.2021	30.06.2020
Venituri din dobanzi	82	77
Cheltuieli cu dobanzile	(46)	(57)

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 Bancii.

### 26. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE

#### i) Angajamente extrabilantiere

In orice moment, Banca 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.

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

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

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

mii RON	Banca			30.06.2021
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	
<b>Angajamente de credit, din care:</b>	<b>12.160.401</b>	<b>107.754</b>	-	<b>12.268.155</b>
- irevocabil	2.382.175	7.357	-	2.389.532
- revocabil	9.778.226	100.397	-	9.878.623
Acreditiv	172.042	237	-	172.279
Garantii emise	3.451.977	126.734	-	3.578.711
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>15.784.420</b>	<b>234.725</b>	-	<b>16.019.145</b>
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(18.961)	(57.456)	-	(76.417)
Ajustari de depreciere - acreditive	(1.521)	(87)	-	(1.608)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(32.696)	(70.970)	-	(103.666)
<b>Ajustare pierderi</b>	<b>(53.178)</b>	<b>(128.513)</b>	-	<b>(181.691)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>15.731.242</b>	<b>106.212</b>	-	<b>15.837.454</b>

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

### 26. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE (continuare)

#### i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI	31.12.2020
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
<b>Angajamente de credit, din care:</b>	<b>10.475.443</b>	<b>126.747</b>	-	<b>10.602.190</b>
- irevocabil	1.825.907	36.536	-	1.862.443
- revocabil	8.649.536	90.211	-	8.739.747
Acreditiv	113.145	1.000	-	114.145
Garantii emise	3.834.756	151.843	-	3.986.599
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>14.423.344</b>	<b>279.590</b>	-	<b>14.702.934</b>
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(11.473)	(52.292)	-	(63.765)
Ajustari de depreciere - acreditive	(964)	(743)	-	(1.707)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(36.839)	(73.852)	-	(110.691)
<b>Ajustare pierderi</b>	<b>(49.276)</b>	<b>(126.887)</b>	-	<b>(176.163)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>14.374.068</b>	<b>152.703</b>	-	<b>14.526.771</b>

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.

Banca a incheiat o serie de contracte de novatie cu UniCredit SpA prin care contractele de credit initiale incheiate intre Banca 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 Banca 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).

La data de 30 iunie 2021 Banca era implicata in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care in baza estimatilor facute de avocati a fost constatata necesitatea constituirii unui provizion in valoare de 7.706 mii RON (31 decembrie 2020 6.836 mii RON). In plus in anul 2016 a fost inregistrat un provizion general de 3.850 mii RON ce a fost mentinut atat in 2020 cat si in 2021 pentru a asigura o abordare unitara privind provizioanele.

### 27. 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 individuale condensate neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 27. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

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

30.06.2021 mii RON	Banca				Total
	CIB	PB	Retail	Altele	
Venit net din dobanzi	286.156	3.031	162.653	66.056	517.896
Venituri nete din speze si comisioane	77.674	1.517	88.914	70	168.175
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	28.562	4.407	206.659
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	4.082	-	-	-	4.082
Venituri din dividend	-	-	-	2.229	2.229
Alte venituri operationale	838	(14.259)	19.518	(558)	5.539
<b>Venituri operationale</b>	<b>540.475</b>	<b>(7.746)</b>	<b>299.647</b>	<b>72.204</b>	<b>904.580</b>
Cheltuieli operationale	(207.230)	8.569	(257.117)	(9.282)	(465.060)
<b>Venituri operationale nete</b>	<b>333.245</b>	<b>823</b>	<b>42.530</b>	<b>62.922</b>	<b>439.520</b>
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	73.859	(5.559)	(90.726)	(945)	(23.371)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	(65)	-	(65)
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	(4.478)	(4.478)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	1.759	1.759
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>407.104</b>	<b>(4.736)</b>	<b>(48.261)</b>	<b>59.258</b>	<b>413.365</b>
Impozitul pe profit	(65.137)	758	7.722	(4.722)	(61.379)
<b>Profit net</b>	<b>341.967</b>	<b>(3.978)</b>	<b>(40.539)</b>	<b>54.536</b>	<b>351.986</b>

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

### 27. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

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

30.06.2020 mii RON	Banca				Total
	CIB	PB	Retail	Altele	
Venit net din dobanzi	283,153	3,648	165,113	42,552	494,466
Venituri nete din speze si comisioane	69,550	1,494	66,320	61	137,425
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	22,279	16,919	214,151
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	25,211	-	-	-	25,211
Venituri din dividende	-	-	-	1,972	1,972
Alte venituri operationale	844	3,168	1,864	162	6,038
<b>Venituri operationale</b>	<b>551,894</b>	<b>10,127</b>	<b>255,576</b>	<b>61,666</b>	<b>879,263</b>
Cheltuieli operationale	(179,910)	(12,616)	(229,869)	5,809	(416,586)
<b>Venituri operationale nete</b>	<b>371,984</b>	<b>(2,489)</b>	<b>25,707</b>	<b>67,475</b>	<b>462,677</b>
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	(46,054)	(731)	(39,598)	(189)	(86,572)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	(2,529)	-	(2,529)
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	(21,709)	(21,709)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	(2,788)	(2,788)
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>325,930</b>	<b>(3,220)</b>	<b>(16,420)</b>	<b>42,789</b>	<b>349,079</b>
Impozitul pe profit	(52,149)	515	2,627	(1,604)	(50,611)
<b>Profit net</b>	<b>273,781</b>	<b>(2,705)</b>	<b>(13,793)</b>	<b>41,185</b>	<b>298,468</b>

**Note la situatiile financiare interimare individuale condensate neauditate  
pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021**

**27. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)**

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

30.06.2021 mii RON	Banca				Total
	CIB	PB	Retail	Altele	
Total active	16.096.089	53.306	8.519.216	20.083.313	44.751.924
Total datorii	18.485.273	2.157.911	14.136.183	4.286.649	39.066.016
Total capital	-	-	-	5.685.908	5.685.908
Total datorii si capital	18.485.273	2.157.911	14.136.183	9.972.557	44.751.924

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

31.12.2020 mii RON	Banca				Total
	CIB	PB	Retail	Altele	
Total active	17.888.013	58.474	8.191.298	19.307.973	45.445.758
Total datorii	19.931.658	2.059.869	13.797.052	4.296.461	40.085.040
Total capital	-	-	-	5.360.718	5.360.718
Total datorii si capital	19.931.658	2.059.869	13.797.052	9.657.179	45.445.758

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

### 28. 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 ca acestea furnizează informații comparabile, relevante, fiabile și un nivel adecvat de prezentare și transparență pentru participanții pe piață.

#### 28.1 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 băncile 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.

#### 28.2. Masuri luate de statul roman (evolutii in 2021)

##### Masuri guvernamentale conform OUG 37/2020 privind amanarea rambursarilor imprumuturilor

La data de 30 martie a anului trecut, Guvernul a adoptat 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 amănare 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 amana 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 amănate pentru rambursare până la 30 iunie 2021:

mii RON	Total rate suspendate	Total rate suspendate
	30.06.2021	31.12.2020
	Banca	Banca
Gospodării, din care:	1.016	33.711
Credite de consum	41	380
Credite ipotecare	975	33.331
Societăți comerciale (*), din care,	11.996	876.153
Credite IMM	11.996	380.095
Alte credite	-	496.058
<b>Total</b>	<b>13.012</b>	<b>909.864</b>

(\*) Include și sume de rambursat “bullet”, fără scadență, 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 individuale condensate neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2021

### 28. Impactul COVID (continuare)

#### 28.3 Impactul financiar al focarului Covid-19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a Bancii

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 clientilor ce au beneficiat de suspendarea acestora în contextul pandemiei, în timp ce rata creditelor neperformante a înregistrat o diminuare graduală.

Banca 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 continuitatii activitatii este adecvata și nu există niciun risc în acest sens următoarele 12 luni.

#### Pozitia de lichiditate și solvabilitate

În 2021 Banca continuă să evalueze în mod regulat impactul COVID-19 în cadrul activitatii sale, al profilului de risc și al indicatorilor prudentiali și de performanță. În acest sens, Banca își evaluează performanța pe baza scenariilor de testare a stresului asupra indicatorilor cheie de performanță și prudență, 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 simularilor indicatorilor de solvabilitate. Rezultatele testelor de stres sunt confortabile atât în ceea ce privește solvabilitatea, cât și în ceea ce privește lichiditatea; Banca 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 Banca estimează că vor rămâne peste 100% și pe viitor:

Indicator	30 iunie 2020 Banca	30 septembrie 2020 Banca	31 decembrie 2020 Banca	31 martie 2021 Banca	30 iunie 2021 Banca
LCR	167,29%	178,84%	173,60%	157,58%	161,06%
NSFR*	190,00%	185,90%	190,04%	178,30%	179,38%

\*Rata finanțării stabile nete

#### Solvabilitate

În 2021 Banca a continuat măsurile pentru conservarea capitalului din cauza pandemiei neprevăzute Covid-19, cum ar fi:

- Monitorizarea strictă a pozitiei capitalului și izolarea elementelor potențiale cu volatilitate ridicată;
- Distribuirea planificată a dividendelor pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 nu a avut loc, astfel încât întregul profit consolidat (403 milioane RON) a fost pastrat în fonduri proprii;
- Simulări periodice la nivel consolidat prin utilizarea metodologiilor de testare a stresului privind creșterea ratei de schimb, creșterea ratei dobanzii și creșterea probabilitatilor de nerambursare.

### 29. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE

Nu au avut loc elemente semnificative ulterioare datei de raportare.

Situațiile financiare interimare individuale condensate au fost aprobate de Directorat în data de 28 octombrie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de:

DL. Rasvan Catalin Radu  
Presedinte



DL. Philipp Gamauf  
Vicepresedinte



Banca pentru lucrurile  
care contează.



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